

**АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

**- НАЦРТ -**

**УПУТСТВО  
ЗА ИЗРАЧУНАВАЊЕ И ИЗВЈЕШТАВАЊЕ  
О КОЕФИЦИЈЕНТУ ПОКРИЋА ЛИКВИДНОСТИ**

**Бања Лука, мај 2020. године**

## САДРЖАЈ

1. Опште одредбе.....	1
2. Начин израчунавања коефицијента покрића ликвидности .....	3
2.1. Заштитни слој ликвидности .....	3
2.3. Нето ликвидносни одливи .....	12
2.3.1. Одливи ликвидних средстава (ликвидносни одливи).....	13
2.3.2. Приливи ликвидних средстава (ликвидносни приливи).....	21
3. Начин извјештавања Агенције за банкарство Републике Српске .....	24
3.1. Образац за ликвидну имовину (C72.00) .....	25
3.2. Образац за ликвидносне одливе (C73.00) .....	32
3.3. Образац за ликвидносне приливе (C74.00) .....	52
3.4. Образац за размјене колатерала (C75.00).....	64
3.5. Образац за израчунавање коефицијента покрића ликвидности (C76.00) .....	71
4. Прелазне и завршне одредбе .....	75
Прилог 1 .....	76
Формуле за утврђивање састава заштитног слоја ликвидности.....	76
Прилог 2.	
Формуле за утврђивање нето ликвидносних одлива.....	77

## Увод

Упутство за израчунавање и извјештавање о коефицијенту покрића ликвидности доноси се на основу члана 5. став 1. тачка б. и члана 22. став 1. тачка ђ. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 59/13 и 4/17), 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 41. став 2. Одлуке о управљању ризиком ликвидности банака („Службени гласник Републике Српске“, број 04/18).

## 1. Опште одредбе

### Предмет

#### Члан 1.

- (1) Овим упутством се детаљније прописује:
  - 1) начин израчунавања коефицијента покрића ликвидности из члана 17. Одлуке о управљању ризиком ликвидности банака (у даљем тексту: Одлука),
  - 2) начин извјештавања Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) о коефицијенту покрића ликвидности.
- (2) Одредбе овог упутства примјењују се на банке са сједиштем у Републици Српској којима је Агенција издала дозволу за рад.

### Појмови

#### Члан 2.

- (1) Поједини појмови који се користе у овом упутству имају сљедећа значења:
  - 1) **Заштитни слој ликвидности** је износ ликвидне имовине коју држи банка, која испуњава опште захтјеве, оперативне захтјеве и критеријуме прихватљивости за класификацију имовине као имовине првог и другог нивоа у складу са чланом 4. овог упутства.
  - 2) **Ликвидна имовина нивоа 1** (енгл. *Extremely High Quality Liquid Asset, EHQLA*) је имовина изузетно високе ликвидности и кредитног квалитета, која је дефинисана у члану 8. овог упутства.
  - 3) **Ликвидна имовина нивоа 2** (енгл. *High Quality Liquid Asset, HQLA*) је имовина високе ликвидности и кредитног квалитета. Ликвидна имовина нивоа 2 дијели се на ликвидну имовину нивоа 2а и ликвидну имовину нивоа 2б, које су дефинисане у чл. 9. и 10. овог упутства.
  - 4) **Нето ликвидносни одлив** је износ који се добија одбијањем прилива ликвидних средстава од одлива ликвидних средстава банке, на начин дефинисан у члану 14. и Прилогу 2. овог упутства.
  - 5) **Извјештајна валута** је конвертибилна марка (КМ).
  - 6) **Значајна валута** је свака валута која прелази 5% укупних обавеза банке.
  - 7) **Треће земље** јесу све државе изузев Босне и Херцеговине (у даљем тексту: БиХ) и држава чланица Европске уније (у даљем тексту: ЕУ).
  - 8) **Стрес** је изненадно или озбиљно погоршање показатеља капитала или ликвидности банке због промјена тржишних услова или фактора који су својствени за банку у одређеним специфичним догађајима, као нпр. корпоративно реструктурирање, статусне промјене и слично, што може довести до значајног ризика да банка неће бити у могућности испунити обавезе које јој доспијевају у сљедећих 30 календарских дана.
  - 9) **Захтјев за покриће имовине** је однос имовине и обавеза који је за потребе кредитног побољшања одређен националним правом државе чланице ЕУ или треће земље у односу на покривене обвезнице.
  - 10) **Покривене обвезнице** јесу обвезнице чије је издавање уређено посебним законом државе у којој се налази сједиште издаваоца, а које испуњавају све сљедеће услове:

1. ради заштите права власништва издавалац покривених обвезница може бити само банка која подлијеже надзору регулаторног органа,
2. средства која су добијена продајом покривених обвезница морају бити пласирана у имовину која пружа довољно покриће за обавезе преузете на основу покривених обвезница у њиховом укупном износу и
3. покривене обвезнице морају бити покривене инструментима обезбјеђења и давати право имаоцу покривених обвезница да у случају стечаја или ликвидације издаваоца има првенство у наплати главнице и камата.

Покривене обвезнице издате у земљама чланицама ЕУ морају бити уврштене у листу покривених обвезница, која укључује и листу овлашћених издавалаца и врсту инструмената обезбјеђења, коју сачињава Европска комисија.

11) **Мала и средња привредна друштва** јесу лица која обављају привредну дјелатност ради остваривања добити производњом, прометом или пружањем услуга на тржишту, независно од њиховог правног облика. За потребе примјене овог упутства, малим и средњим привредним друштвима могу се сматрати само она лица која су као таква класификована у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске, укључујући самосталне предузетнике.

12) **Депозити становништва (енгл. *retail deposits*)** су обавезе банке по основу положеног депозита од стране физичког лица (без обзира на износ депозита), малог и средњег привредног друштва уколико укупни депозити тог малог и средњег привредног друштва и са њим повезаних правних лица не прелазе 250.000 КМ.

У случају да су укупни депозити неког малог и средњег привредног друштва и са њим повезаних правних лица испод 250.000 КМ, али нису испуњени критеријуми из члана 59. Одлуке о израчунавању капитала банака за додјељивање пондера ризика од 75% изложеностима које банка има према том малом и средњем привредном друштву, депозити тог привредног друштва и са њим повезаних правних лица не могу се сматрати депозитима становништва у смислу овог упутства.

13) **Финансијски клијент** је:

1. институција (банка и инвестиционо друштво),
2. финансијска институција (укључујући микрокредитне организације, друштва за лизинг, брокерске куће),
3. отворени или затворени инвестициони фонд,
4. друштво за осигурање,
5. друштво за реосигурање,
6. финансијски холдинг или мјешовити финансијски холдинг.

За потребе примјене ове дефиниције банке у стечају се не сматрају финансијским клијентима.

14) **Услуге поравнања** су услуге које клијентима омогућавају пренос новчаних средстава или хартија од вриједности преко директних учесника у домаћем платном систему или систему поравнања хартија од вриједности до крајњих прималаца, при чему су ове услуге ограничене на: пренос, усаглашавање и потврђивање налога за плаћање, дневна прекорачења, преконоћно финансирање и одржавање средстава након извршења трансакције поравнања, као и утврђивање позиција у току дана и коначних позиција за поравнање.

15) **Кастоди услуге** су услуге вођења и чувања имовине, обавјештавања клијената, управљање имовином и/или пружање оперативних или административних услуга на захтјев клијената у вези са њиховим трансакцијама са финансијском имовином. Кастоди услуге су ограничене на: трансакције поравнања са хартијама од вриједности, трансфер уговорених плаћања, обраду средстава обезбјеђења, извршења трансакција у иностраној валути, држање новчаних средстава и провизије за услуге управљања вишком готовине, а могу се укључити и активности пријема дивиденди и других прихода, исплате и наплате потраживања клијената, уговорену дистрибуцију средстава клијената и плаћање накнада, пореза и других трошкова.

- 16) **Услуге управљања готовином** су услуге управљања готовином и повезане услуге, које се односе на оне производе и услуге које се пружају клијентима за управљање њиховим новчаним токовима, активом и пасивом и извршење неопходних финансијских трансакција за потребе њиховог текућег пословања, као и на: пружање информација о управљању финансијским трансакцијама клијената, плаћањима дознака, сакупљању или обједињавању документације која се односи на платне спискове, контролу дистрибуције средстава, аутоматска плаћања и друге трансакције које олакшавају обављање финансијских операција или успостављање информационих система за те намјене.
- (2) Остали појмови који нису дефинисани у овом члану, а користе се у овом упутству, имају значења у складу са законским одредбама и другим подзаконским прописима.

## **2. Начин израчунавања коефицијента покрића ликвидности**

### **Компоненте коефицијента покрића ликвидности**

#### **Члан 3.**

У складу са чл. 17. Одлуке коефицијент покрића ликвидности представља однос између следеће двије компоненте:

- 1) заштитног слоја ликвидности и
- 2) укупних нето ликвидносних одлива током периода стреса у трајању од 30 календарских дана.

### **2.1. Заштитни слој ликвидности**

#### **Услови за укључивање ликвидне имовине у заштитни слој ликвидности**

##### **Члан 4.**

- (1) Да би могла бити укључена у заштитни слој ликвидности, ликвидна имовина мора испуњавати све наведене захтјеве:
  - 1) опште захтјеве из члана 5. овог упутства,
  - 2) оперативне захтјеве из члана 6. овог упутства и
  - 3) критеријуме прихватљивости за класификацију имовине као ликвидне имовине првог или другог нивоа дефинисане у чл. 8, 9. и 10. овог упутства.
- (2) Банка је дужна континуирано пратити испуњеност услова из става 1. овог члана, те обезбиједити документованост тог поступка.
- (3) Банка не може укључити одређену ставку ликвидне имовине у заштитни слој ликвидности уколико је исту ставку укључила као прилив приликом израчунавања нето ликвидносних одлива.

#### **Општи захтјеви**

##### **Члан 5.**

- (1) Да би ликвидна имовина била призната у заштитни слој ликвидности, треба испуњавати следеће опште захтјеве:
  - 1) имовина је власништво, право или удио који држи банка и неоптерећена је, при чему се неоптерећеном имовином сматра имовина:
    1. која не подлијеже никаквом правном, уговорном, регулаторном или другом ограничењу које банци онемогућава уновчавање, продају, пренос, уступање те имовине или уопштено располагање истом директном продајом на активном тржишту,

2. која је примљена као колатерал за потребе смањења кредитног ризика у обрнутим репо трансакцијама или трансакцијама финансирања хартија од вриједности и којом банка може располагати,
  - 2) имовину не смије издати сама банка, њено матично друштво (осим ако је ријеч о субјекту јавног сектора који није банка), њено подређено друштво или друго подређено друштво њеног матичног друштва или друго лице у посебном односу са банком,
  - 3) имовину не смије издати финансијски клијент,
  - 4) вриједност те имовине мора бити могуће одредити на основу широко распрострањених и лако доступних тржишних цијена (тржишна вриједност или, у недостатку тржишно заснованих цијена, лако утврдива вриједност, коју је могуће једноставно израчунати на основу јавно доступних информација) и
  - 5) имовина је уврштена на признатој берзи, утржива је директном продајом на активном тржишту или једноставном репо трансакцијом на општеприхваћеном репо тржишту, при чему се ти критеријуми процјењују за свако тржиште. Имовина уврштена за трговање на организованом мјесту трговања које није призната берза или у држави чланици ЕУ, или у БиХ или у трећој земљи, сматра се ликвидном само ако се на том мјесту трговања обезбјеђује активно и значајно тржиште за директну продају имовине.
- (2) У смислу става 1. тачка 5. овог члана, банка узима у обзир сљедеће минималне критеријуме, како би процијенила обезбјеђује ли се на мјесту трговања активно и значајно тржиште:
- 1) историјске податке о ширини и дубини тржишта који доказују мале разлике између тражене и понуђене цијене, велики обим трговања и велики и разноврстан број учесника на тржишту и
  - 2) постојање снажне тржишне инфраструктуре.
- (3) Захтјеви из става 1. т. 4. и 5. и става 2. овог члана не примјењују се на:
- 1) новчанице и кованице, које су укључене у ликвидну имовину нивоа 1 у складу са чланом 8. овог упутства и
  - 2) изложености према централним банкама које су укључене у ликвидну имовину нивоа 1 и нивоа 2а у складу са чл. 8. и 9. овог упутства.

## Оперативни захтјеви

### Члан 6.

- (1) Банка је дужна имати успостављене политике и ограничења како би се обезбиједило да позиције ликвидне имовине које укључује у заштитни слој ликвидности у сваком тренутку остану адекватно диверзификоване. У ту сврху банка узима у обзир обим диверзификације између разних категорија ликвидне имовине и унутар исте категорије ликвидне имовине нивоа 1 и нивоа 2, те остале релевантне факторе диверзификације, као што су врста издаваоца, врсте других уговорних страна или географске локације тих издавалаца и других уговорних страна.

Диверзификација није потребна за сљедећу ликвидну имовину нивоа 1:

- 1) готовину (новчанице и кованице),
- 2) изложености према централним банкама из члана 8. став 1. т. 2. и 4. овог упутства,
- 3) потраживања од мултилатералне развојне банке или међународне организације из члана 8. став 1. тачка 6. овог упутства,
- 4) изложености према Савјету министара и Влади Републике Српске, Влади Федерације БиХ и Влади Брчко Дистрикта БиХ и субјектима јавног сектора из БиХ из члана 8. став 3. т. 1, 4. и 6. овог упутства,
- 5) изложености према централним владама, регионалним владама и локалним властима, те субјектима јавног сектора из држава чланица ЕУ или трећих земаља из члана 8. став 3. т. 3 и 5. и става 4. овог упутства у њиховим домаћим валутама, под условом да банка држи ту имовину за покривање нето ликвидносних одлива у периоду стреса у валути те државе чланице или треће земље.

- (2) Банка је дужна имати директан приступ својој ликвидној имовини и бити у могућности уновчити је у сваком тренутку током периода стреса у трајању од 30 календарских дана у оквиру директне продаје или репо уговора на општеприхваћеним репо тржиштима. Ликвидна имовина сматра се директно доступном банци ако не постоје правне или практичне препреке да банка правремено уновчи такву имовину.

Имовина која се држи у било којој земљи у којој постоје ограничења у вези са њеном слободном преносивошћу сматра се директно доступном само ако банка користи ту имовину за покривање ликвидносних одлива у тој земљи.

Имовина која се држи у неконвертибилној валути сматра се директно доступном само ако банка користи ту имовину за покривање ликвидносних одлива у тој валути.

- (3) Банка је дужна обезбиједити да је ликвидна имовина под контролом организационог дијела задуженог за управљање ликвидношћу, а усклађеност са овим захтјевом доказује се Агенцији на један од следећих начина:

1) стављањем ликвидне имовине у засебан скуп под директним управљањем овог организационог дијела и са искључивом намјером да се употребљава као извор средстава за непредвиђене одливе, укључујући и период стреса. При томе примарно је да ли банка може располагати са том имовином у року од 30 дана, без обзира на рачуноводствени третман имовине,

2) успостављањем система унутрашњих контрола како би се овом организационом дијелу обезбиједила ефикасна оперативна контрола за уновчавање ликвидне имовине у сваком тренутку током периода стреса у трајању од 30 календарских дана и приступ средствима за непредвиђене одливе без директног одступања од постојеће пословне стратегије или стратегије за управљање ризицима. У смислу наведеног, имовина не смије бити укључена у заштитни слој ликвидности у случају када би њеном продајом, без замјене током периода стреса у трајању од 30 календарских дана, дошло до уклањања заштите, што би створило отворену ризичну позицију која прелази интерна ограничења банке и

3) комбинацијом могућности наведених у т. 1. и 2, под условом да Агенција ту комбинацију сматра прихватљивом,

- (4) Банка редовно, а најмање једном годишње, уновчава довољно репрезентативан узорак својих позиција ликвидне имовине у оквиру директне продаје или једноставног репо уговора на општеприхваћеном репо тржишту. У вези са наведеним, банка развија стратегије за располагање узорцима ликвидне имовине, које су одговарајуће за:

1) тестирање приступа тржишту за ту имовину и њену употребљивост,

2) провјеру ефикасности процеса банке за правремено уновчавање имовине и

3) минимализацију ризика слања негативног сигнала тржишту због уновчавања имовине банке за вријеме периода стреса.

Захтјеви везани за тестирање приступа тржишту и употребљивост не примјењују се на имовину нивоа 1 из члана 8. овог упутства, осим покривених обвезница изузетно високог квалитета.

- (5) Захтјеви везани за директни приступ својој ликвидној имовини не спречавају банку да се заштити од тржишног ризика повезаног са њиховом ликвидном имовином, уз испуњење следећих услова:

1) банка је успоставила примјерене интерне механизме, у складу са ст. 2. и 3. овог члана како би обезбиједила да та имовина и даље буде директно доступна и под контролом организационог дијела банке за управљање ликвидношћу и

2) нето ликвидносни одливи и приливи који би настали у случају пријевременог затварања заштите узети су у обзир код вредновања релевантне имовине у складу са чланом 7. овог упутства.

- (6) Банка обезбјеђује девизну усклађеност своје ликвидне имовине са валутном структуром својих нето ликвидносних одлива. Међутим, Агенција може, према потреби, затражити од банака да ограниче девизну неусклађеност тако да утврде ограничења за удио нето ликвидносних одлива у одређеној валути који се могу покрити током периода стреса држањем ликвидне имовине која није изражена у тој валути. То ограничење примјењује се

само на извјештајну валуту или на валуту на коју се може примијенити захтјев за одвојено извјештавање за значајне валуте. Приликом одређивања нивоа одређеног ограничења девизне неусклађености које се може примијенити Агенција узима у обзир најмање сљедеће:

- 1) способност банке да направи једно од сљедећег:
  1. употреби ликвидну имовину за генерисање ликвидности у валути и подручју у којем настају нето ликвидносни одливи,
  2. замијени валуте и прикупи средства на девизним тржиштима у стресним условима, у периоду стреса у трајању од 30 календарских дана и
  3. пренесе вишак ликвидности из једне валуте у другу и у различите државе и правне субјекте унутар своје групе у стресним условима, у периоду стреса у трајању од 30 календарских дана,
- 2) утицај изненадних, неповољних кретања курса на постојеће неусклађене позиције и ефикасност успостављених девизних заштита, при чему се ограничења девизних неусклађености, у складу са овим ставом, сматрају додатним ликвидносним захтјевом донесеним на основу процјене ризика ликвидности којима је банка изложена или би могла бити изложена у оквируведеног надзорног прегледа и оцјене од стране Агенције.

### **Вредновање ликвидне имовине**

#### **Члан 7.**

- (1) За потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности банка код утврђивања заштитног слоја ликвидности користи тржишну вриједност имовине.
- (2) У смислу става 1. овог члана, тржишна вриједност ликвидне имовине према потреби се умањује корективним факторима који се примјењују у складу са одредбама овог упутства и у складу са чланом 6. став 5. тачка 2. овог упутства.

### **Ликвидна имовина нивоа 1**

#### **Члан 8.**

- (1) Ликвидна имовина нивоа 1 укључује само имовину која се може сврстати у једну или више сљедећих категорија —и која у сваком случају испуњава прописане критеријуме за признавање:
  - 1) готовина (новчанице и кованице),
  - 2) сљедеће изложености према централним банкама:
    1. имовина која представља потраживања од или за која гарантује Централна банка БиХ, Европска централна банка (у даљем тексту: ЕСВ) или централна банка државе чланице ЕУ,
    2. имовина која представља потраживања од или за која гарантује централна банка треће земље, уколико постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга која се у складу са чланом 69. Одлуке о израчунавању капитала банака распоређује у степен кредитног квалитета 1 (пондер ризика 0% у складу са чланом 50. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака),
    3. износ изнад обавезне резерве који банка држи у Централној банци БиХ, а који се може у сваком тренутку повући у периоду стреса.
  - 3) имовина која представља потраживања од сљедећих субјеката или за коју исти гарантују:
    1. Савјет министара БиХ,
    2. централна влада државе чланице ЕУ,
    3. централна влада треће земље, уколико постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга која се у складу са чланом 69. Одлуке о



- израчунавању капитала банака распоређује у степен кредитног квалитета 1 (пондер ризика 0% у складу са чланом 50. став 2. Одлуке о о израчунавању капитала банака),
4. Влада Републике Српске, Влада Федерације БиХ и Влада Брчко Дистрикта БиХ,
  5. регионалне владе и локалне власти у државама чланицама ЕУ, односно регионалне владе и локалне власти у трећим земљама, под условом да се третирају као изложености према централној влади у складу са чланом 51. Одлуке о израчунавању капитала банака и
  6. субјекти јавног сектора, под условом да се третирају као изложености према Савјету министара БиХ или Влади Републике Српске, Влади Федерације БиХ и Влади Брчко Дистрикта БиХ, као и према централној влади државе чланице ЕУ или једној од регионалних влада или локалних власти у државама чланицама ЕУ из тачке 5. овог става.
- 4) имовина која представља потраживања од или за које гарантују централне владе или централне банке треће земље за коју не постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга која се у складу са чланом 69. Одлуке о израчунавању капитала банака распоређује у степен кредитног квалитета 1, уз напомену да се та имовина може укључити само до висине нето ликвидносних одлива у валути у којој је изражена имовина.
  - 5) имовина коју емитује банка која испуњава најмање један од сљедећа два услова:
    1. банку је основао Савјет министара БиХ, Влада Републике Српске, Влада Федерације БиХ и Влада Брчко Дистрикта БиХ или централна државе чланице ЕУ или регионална влада локалне власти из државе чланице ЕУ која има третман централне владе у складу са чланом 51. Одлуке о израчунавању капитала банака, те као оснивач има законску обавезу штитити економску основу банке и обезбиједити континуитет њеног пословања, а свака изложеност према тој банци третира се као изложеност према оснивачу и
    2. примарни циљ банке јесте одобравање промотивних кредита у циљу јавне политике оснивача наведених у тачки 1. овог става, при чему се ти кредити одобравају под условима који нису примарно конкурентни на тржишту и профитно оријентисани и за најмање 90% кредита које одобрава банка директно или индиректно гарантују оснивачи банке.
  - 6) потраживања од мултилатералне развојне банке или међународне организације из члана 53. став 2. или члана 54. Одлуке о израчунавању капитала банака, или потраживања за која наведени субјекти гарантују.
  - 7) изложености у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета (уколико емитент није из треће земље), које испуњавају све сљедеће захтјеве:
    1. то су обвезнице које испуњавају захтјеве из члана 63. ст. 4. и 5. Одлуке о израчунавању капитала банака,
    2. изложености према институцијама у скупу за покриће испуњавају услове из члана 63. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака,
    3. банка која улаже у покривене обвезнице и емитент испуњавају услов транспарентности из члана 63. став 6. Одлуке о израчунавању капитала банака,
    4. емисија износи најмање 500 милиона евра (или противвриједност у домаћој валути),
    5. за покривене обвезнице за које постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга која се у складу са чланом 69. Одлуке о израчунавању капитала банака распоређује у степен кредитног квалитета 1 (пондер ризика 10% у складу са чланом 63. став 4. Одлуке о израчунавању капитала банака) или се пондер ризика од 10% додјељује у складу са чланом 63. став 5. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака и
    6. скуп за покриће у сваком тренутку испуњава захтјев за покриће имовине у износу од најмање 2% више од износа потребног за подмиривање потраживања повезаних са покривеним обвезницама.
  - 8) изложености у облику акција или удјела у инвестиционим фондовима, а које се

укључују у ликвидну имовину нивоа 2б само ако су испуњени услови дефинисани чланом 11. овог упутства.

- (2) Приликом утврђивања вриједности ликвидне имовине нивоа 1 за потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности примјењују се сљедећи корективни фактори:
- 1) на имовину из става 1. т. 1-6. овог члана примјењује се корективни фактор од 0%, односно ликвидна имовина се укључује у пуном износу,
  - 2) на покривене обвезнице изузетно високог квалитета примјењује се корективни фактор од 7%,
  - 3) за акције или удјеле у инвестиционим фондовима корективни фактор се утврђује у зависности од односне имовине у коју фонд улаже, односно у зависности од структуре односне имовине примјењују се сљедећи корективни фактори:
    1. на дио односне имовине фонда који се односи на готовину и изложености према централним владама из става 1. т. 1. и 2. овог члана примјењује се корективни фактор 0%,
    2. на дио односне имовине фонда који се односи на улагања у ликвидну имовину нивоа 1 из става 1. т. 3-6. овог члана примјењује се се корективни фактор 5%,
    3. на дио односне имовине фонда који се односи на улагања у покривене обвезнице изузетно високог квалитета из става 1. тачка 7. овог члана примјењује се корективни фактор 12%.

## **Ликвидна имовина нивоа 2а**

### **Члан 9.**

- (1) Ликвидна имовина нивоа 2а укључује само имовину која се може сврстати у једну или више сљедећих категорија и која у сваком случају испуњава прописане критеријуме за признавање:
- 1) потраживања од или за која гарантују локалне власти или субјекти јавног сектора из БиХ или државе чланице ЕУ, под условом да им је додијељен пондер ризика од 20%, у складу са чл. 51. и 52. Одлуке о израчунавању капитала банака,
  - 2) потраживања од или за која гарантују централне владе или централне банке, регионалне владе или локалне власти и субјекти јавног сектора из треће земље, под условом да им је додијељен пондер ризика од 20%, у складу са чл. 50–52. Одлуке о израчунавању капитала банака,
  - 3) изложености у облику покривених обвезница високог квалитета (уколико емитент није из треће земље), које испуњавају све сљедеће захтјеве:
    1. то су обвезнице које испуњавају захтјеве из члана 63. ст. 4. и 5. Одлуке о израчунавању капитала банака,
    2. изложености према институцијама у скупу за покриће испуњавају услове из члана 63. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака,
    3. банка која улаже у покривене обвезнице и емитент испуњавају услов транспарентности из члана 63. став 6. Одлуке о израчунавању капитала банака,
    4. емисија износи најмање 250 милиона евра (или противвриједност у домаћој валути),
    5. за покривене обвезнице за које постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга која се у складу са чланом 69. Одлуке о израчунавању капитала банака распоређује барем у степен кредитног квалитета 2 (највише пондер ризика 20% у складу са чланом 63. став 4. Одлуке о израчунавању капитала банака) или се пондер ризика од 20% додјељује у складу са чланом 63. став 5. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака и
    6. скуп за покриће у сваком тренутку испуњава захтјев за покриће имовине у износу од најмање 7% више од износа потребног за подмиривање потраживања повезаних са покривеним обвезницама. Међутим, за покривене обвезнице за које постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга која се у складу са чланом 69. Одлуке о израчунавању капитала банака распоређује у степен

- кредитног квалитета 1, које не испуњавају услов минималне величине емисије за покривене обвезнице изузетно високог кредитног квалитета из члана 8. став 1. тачка 7. подтачка 4. овог упутства, али испуњавају захтјеве за покривене обвезнице високог кредитног квалитета из т. 1–4. овог става, примјењује се минимални захтјев за покриће имовине од 2%,
- 4) изложености у облику покривених обвезница које издају банке из трећих земаља које су уврштене на списак земаља из Прилога 4. Одлуке о израчунавању капитала банака, уколико те покривене обвезнице испуњавају све сљедеће захтјеве:
1. покривене обвезнице обезбијеђене су скупом имовине једне или више врста описаних у члану 63. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака,
  2. изложености према институцијама у скупу за покриће испуњавају услове из члана 63. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака,
  3. банка која улаже у покривене обвезнице и емитент испуњавају услов транспарентности из члана 63. став 6. Одлуке о израчунавању капитала банака,
  4. за покривене обвезнице за које постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга која се у складу са чланом 69. Одлуке о израчунавању капитала банака распоређује у степен кредитног квалитета 1 (највише пондер ризика 10% у складу са чланом 63. став 4. Одлуке о израчунавању капитала банака) или се пондер ризика од 10% додјељује у складу са чланом 63. став 5. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака и
  5. скуп за покриће имовине у сваком тренутку испуњава захтјев за покриће имовине у износу од најмање 7% изнад износа потребног за подмиривање потраживања повезаних са покривеним обвезницама. Међутим, ако емисија покривених обвезница износи 500 милиона евра (или противвриједност у домаћој валути) на њих се примјењује минимални захтјев за покриће имовине у износу од 2%,
- 5) дужничке хартије од вриједности привредних друштава (уколико емитент није из треће земље) која испуњавају све сљедеће захтјеве:
1. за њих постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга која се у складу са чланом 69. Одлуке о израчунавању капитала банака распоређује барем у степен кредитног квалитета 1 (највише пондер ризика 20% у складу са чланом 58. или 64. Одлуке о израчунавању капитала банака),
  2. емисија хартија од вриједности износи најмање 250 милиона евра (или противвриједност у домаћој валути), и
  3. максимално вријеме до доспијећа хартија од вриједности у тренутку издавања износи 10 година.
- 6) изложености у облику акција или удјела у инвестиционим фондовима, а које се укључују у ликвидну имовину нивоа 2а само ако су испуњени услови дефинисани чланом 11. овог упутства.
- (2) Приликом утврђивања вриједности ликвидне имовине нивоа 2а за потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности примјењују се сљедећи корективни фактори:
- 1) на имовину из става 1. т. 1-5. овог члана примјењује се корективни фактор од 15%,
  - 2) за акције или удјеле у инвестиционим фондовима корективни фактор се утврђује у зависности од односне имовине у коју фонд улаже, односно на дио односне имовине фонда који се односи на улагања у ликвидну имовину нивоа 2а из става 1. т. 1-5. овог члана примјењује се корективни фактор од 20%.

## Ликвидна имовина нивоа 2б

### Члан 10.

- (1) Ликвидна имовина нивоа 2б укључује само имовину која се може сврстати у једну или више сљедећих категорија и која у сваком случају испуњава утврђене критеријуме за признавање:
- 1) дужничке хартије од вриједности привредних друштава која испуњавају све сљедеће захтјеве:

1. за њих постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга која се у складу са чланом 69. Одлуке о израчунавању капитала банака распоређује барем у степен кредитног квалитета 2 или 3 (највише пондер ризика 100% у складу са чланом 58. или 64. Одлуке о израчунавању капитала банака),
  2. емисија хартија од вриједности износи најмање 250 милиона евра (или противвриједност у домаћој валути) и
  3. максимално вријеме до доспијећа хартија од вриједности у тренутку издавања износи 10 година,
- 2) акције, под условом да испуњавају све сљедеће захтјеве:
1. чине дио главног берзанског индекса у Републици Српској (BLSE), Федерацији БиХ (SASE), држави чланици ЕУ или у трећој земљи, те их је за потребе ове тачке као такве одредило надлежно тијело Републике Српске, Федерације БиХ, државе чланице ЕУ или треће земље,
  2. изражене су у КМ или, ако су изражене у некој другој валути, сматрају се имовином нивоа 2б само до износа за покривање нето ликвидносних одлива у периоду стреса у тој валути и
  3. доказале су се као поуздани извор ликвидности у сваком тренутку, укључујући и период стреса. Сматра се да је захтјев испуњен ако у трајању од 30 календарских дана током периода стреса на тржишту ниво пада берзанске цијене акције не прелази 40% или повећање њеног корективног фактора не прелази 40 процентних поена,
- 3) изложености у облику покривених обвезница високог квалитета које испуњавају све сљедеће захтјеве:
1. то су обвезнице које испуњавају захтјеве из члана 63. ст. 4. и 5. Одлуке о израчунавању капитала банака,
  2. банка која улаже у покривене обвезнице испуњава услов транспарентности из члана 63. став 6. Одлуке о израчунавању капитала банака,
  3. емитент покривених обвезница ставља информације на располагање улагачима најмање на тромјесечној основи информације из члана 63. став 6. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака,
  4. емисија износи најмање 250 милиона евра (или противвриједност у домаћој валути),
  5. покривене обвезнице обезбијеђене су искључиво имовином из члана 63. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака,
  6. скуп за покриће имовине у сваком тренутку испуњава захтјев за покриће имовине у износу од најмање 10% изнад износа потребног за подмиривање потраживања повезаних са покривеним обвезницама. и
  7. банка емитент мора јавно објављивати на мјесечној основи да скуп изложености испуњава захтјев за покриће имовине у висини од 10%,
- 4) изложености у облику акција или удјела у инвестиционим фондовима, а које се укључују у ликвидну имовину нивоа 2б само ако су испуњени услови дефинисани чланом 11. овог упутства.
- (2) Приликом утврђивања вриједности ликвидне имовине нивоа 2б за потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности примјењују се сљедећи корективни фактори:
- 1) на дужничке хартије од вриједности из става 1. тачка 1. овог члана примјењује се корективни фактор од 50%,
  - 2) на акције из става 1. тачка 2. овог члана примјењује се корективни фактор од 50%,
  - 3) за акције или удјеле у инвестиционим фондовима корективни фактор се утврђује у зависности од односне имовине у коју фонд улаже, односно на дио односне имовине фонда који се односи на улагања у ликвидну имовину нивоа 2б из става 1. т. 1 и 2. овог члана примјењује се корективни фактор од 55%.

**Акције или удјели  
у инвестиционим фондовима**

**Члан 11.**

- (1) Акције или удјели у инвестиционим фондовима у које је уложила банка признају се као ликвидна имовина једнаког нивоа као ликвидна односна имовина предметног фонда до највећег износа од 500 милиона евра (или противвриједност у домаћој валути), ако су испуњени сљедећи услови:
  - 1) инвестиционим фондом управља друштво које је под надзором надлежног органа у Републици Српској, Федерацији БиХ или ЕУ, а у случају када је инвестициони фонд из треће земље под надзором је надлежног органа које надзор спроводи у складу с прописима који одговарају прописима ЕУ и Агенција мора имати успостављену одговарајућу сарадњу са тим органом,
  - 2) инвестициони фонд улаже само у ликвидну имовину, а у финансијске деривате из Прилога 2 Одлуке о израчунавању капитала банака, само у мјери потребној за ублажавање каматног, девизног или кредитног ризика у портфолију,
  - 3) инвестициона политика и проспект, односно други одговарајући акт инвестиционог фонда садржи податке о облицима имовине у које тај фонд може улагати средства и о појединачним лимитима улагања тог фонда, као и начин израчунавања тих лимита,
  - 4) инвестициони фонд најмање једном годишње објављује извјештај о свом пословању који омогућава процјену његове имовине и његових обавеза, прихода и активности у току извјештајног периода.
- (2) Приликом утврђивања односне ликвидне имовине инвестиционог фонда и корективних фактора које је потребно на њу примијенити, банка примјењује сљедећи приступ:
  - 1) ако је упозната са структуром изложености по основу улагања инвестиционог фонда, банка те изложености третира као директне изложености према односним изложеностима и умањује их за одговарајуће корективне факторе у складу са чл. 8-10. овог упутства,
  - 2) ако није упозната са структуром изложености по основу улагања инвестиционог фонда, банка мора претпоставити да тај фонд инвестира до максималног дозвољеног износа у складу са својом инвестиционом политиком у ликвидну активу, почевши од ликвидне активе нивоа 2б ка ликвидној активи вишег квалитета, док се не достигне максимални дозвољени износ улагања.
- (3) Банка је дужна развити ефикасне методологије и поступке за израчунавање и исказивање тржишне вриједности и корективних фактора за акције или удјеле у инвестиционим фондовима. Ако изложеност банке по основу улагања у инвестиционе фондове није довољно материјално значајна да би банка развила властите методологије, банци је допуштено да се приликом израчунавања и исказивања тржишне вриједности и корективних фактора за акције или удјеле у инвестиционим фондовима ослони на трећа лица, и то:
  - 1) депозитара инвестиционог фонда, под условом да инвестициони фонд улаже искључиво у хартије од вриједности, те депонује све те хартије од вриједности код наведеног депозитара, у складу са важећим прописима и
  - 2) за друге инвестиционе фондове, друштва за управљање инвестиционим фондом, под условом да друштво за управљање инвестиционим фондом испуњава критеријуме везане за надзор у држави чланици ЕУ или у случају треће земље под надзором који је уређен на исти начин као и надзор по прописима ЕУ и да је обезбијеђена одговарајућа сарадња између надлежних тијела за надзор.

Банка је дужна да докаже Агенцији околности из овог става.
- (4) У вези са примјеном става 3. овог члана потребно је обезбиједити да исправност израчунавања депозитара инвестиционог фонда или друштва за управљање инвестиционим фондом потврди спољни ревизор, у складу са важећим прописима.
- (5) Ако банка не поступа у складу са захтјевима из 3. овог члана у вези са акцијама или удјелима у инвестиционом фонду, престаје их признавати као ликвидну имовину за потребе ове одлуке.

**Састав заштитног слоја  
ликвидности према нивоима имовине**

**Члан 12.**

- (1) Банка је дужна да се у сваком тренутку придржава сљедећих ограничења у вези са структуром заштитног слоја ликвидности:
  - 1) најмање 60% заштитног слоја ликвидности чини ликвидна имовина нивоа 1,
  - 2) најмање 30% заштитног слоја ликвидности чини ликвидна имовина нивоа 1, без покривених обвезница изузетно високог квалитета, и
  - 3) највише 40% заштитног слоја ликвидности чини ликвидна имовина нивоа 2,
  - 4) највише 15% заштитног слоја ликвидности чини ликвидна имовина нивоа 2б.
- (2) Ограничења из става 1. овог члана израчунавају се након прилагођавања заштитног слоја ликвидности банке за утицај репо и обрнутих репо трансакција, трансакција давања или узимања у зајам хартија од вриједности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вриједности и своп уговора који подразумевају размјену средстава обезбјеђења која нису готовина (размјена колатерала), у којима се користи ликвидна имовина и која доспијевају у наредних 30 дана од дана обрачуна показатеља и након примјене одговарајућег корективног фактора.
- (3) Банка одређује структуру заштитног слоја ликвидности у складу са формулом утврђеном у Прилогу 1. овог упутства.

**Кршење захтјева за признавање  
имовине у заштитни слој ликвидности**

**Члан 13.**

- (1) Ако ликвидна имовина више није у складу са примјењивим општим захтјевима из члана 5, оперативним захтјевима из члана 6. овог упутства или примјењивим критеријумима за признавање имовине нивоа 1, 2а и 2б, банка је престаје признавати као ликвидну имовину најкасније 30 календарских дана од датума када је наступило кршење захтјева.
- (2) Став 1. овог члана примјењује се на акције или удјеле у инвестиционом фонду који више не испуњавају захтјеве за признавање, само ако не прелазе 10% укупне имовине инвестиционог фонда.

### **2.3. Нето ликвидносни одливи**

**Утврђивање нето ликвидносних одлива**

**Члан 14.**

- (1) Нето ликвидносни одлив израчунава се као збир одлива ликвидних средстава из пододјелка 2.3.1. овог упутства умањених за збир прилива ликвидних средстава из пододјелка 2.3.2. овог упутства и не могу имати негативну вриједност.
- (2) Банка не може укључити одређену ставку ликвидне имовине као прилив приликом израчунавања нето ликвидносних одлива уколико је исту ставку укључила у заштитни слој ликвидности.
- (3) Приливи и одливи ликвидних средстава процјењују се у периоду 30 дана услова стреса у складу са чланом 15. ове одлуке.
- (4) Нето ликвидносни одлив из става 1. овог члана израчунава се у складу са формулом дефинисаном у Прилогу 2. овог упутства.

## Сценарији стресних услова за потребе одређивања коефицијента покрића ликвидности

### Члан 15.

У сврху испуњења захтјева за ликвидносну покривеност, показатељи на основу којих се може сматрати да је банка изложена стресу јесу:

- 1) повлачење значајног дијела депозита становништва,
- 2) дјелимичан или потпун губитак необезбјеђених извора финансирања великих правних лица, укључујући депозите великих правних лица и друге изворе потенцијалног финансирања, попут примљених опозивних или неопозивних кредитних линија или линија за ликвидност или
- 3) дјелимичан или потпун губитак обезбјеђених, краткорочних извора финансирања,
- 4) додатни ликвидносни одливи због погоршања кредитне способности банке, односно смањења кредитног рејтинга за до три степена,
- 5) повећана волатилност тржишта која утиче на вриједност колатерала или његов квалитет или доводи до додатних потреба за колатералом,
- 6) непланирано повлачење кредитних линија или линија за ликвидност и
- 7) могућа обавеза откупа дуга или испуњавања неугворених обавеза (нпр. да би избјегла репутациони ризик).

### 2.3.1. Одливи ликвидних средстава (ликвидносни одливи)

#### Ликвидносни одливи

### Члан 16.

- (1) За потребе израчунавања нето ликвидносних одлива у складу са чланом 14. овог упутства, ликвидносни одливи израчунавају се множењем преосталих стања различитих категорија или врста обавеза и ванбилансних обавеза са стопама по којима се очекује да ће они истећи или бити повучени у наредних 30 дана.
- (2) Ликвидносни одливи из става 1. овог члана који се множе са примјењивом стопом одлива укључују:
  - 1) преостали дио стабилних депозита становништва и осталих депозита становништва на извјештајни датум,
  - 2) износ оперативних депозита правних лица и осталих депозита правних лица на извјештајни датум,
  - 3) остале тренутно преостале износе за друге обавезе које доспијевају, чију исплату може захтијевати издавалац или пружалац извора финансирања или који подразумијевају очекивање издаваоца или пружаоца извора финансирања да ће банка отплатити обавезу у наредних 30 календарских дана,
  - 4) додатне одливе који се односе на средства обезбјеђења по основу уговора о финансијским дериватима из Прилога 2. Одлуке о израчунавању капитала банака,
  - 5) максимални износ који клијенти банке могу повући током наредних 30 календарских дана из неискоришћених уговорених кредитних линија и линија за ликвидност и
  - 6) процијењене додатне ликвидносне одливе по основу осталих производа и услуга.
- (3) Уз претходну сагласност Агенције, банка може нетирати ликвидносне одливе са повезаним ликвидносним приливима ако су испуњени сљедећи услови:
  - 1) прилив је директно повезан са одливом и не узима се у обзир приликом израчунавања ликвидносних прилива из пододјелка 2.3.2. овог упутства,
  - 2) обавеза по којој се захтјева повезани прилив утврђена је прописом, мјером донесеном у складу са прописом или уговором,
  - 3) прилив настаје прије одлива са којим је повезан или ће настати у року од десет дана од дана настанка одлива у случају да обавезу остварења прилива гарантује Савјет

министара БиХ, Влада Републике Српске, Влада Федерације БиХ, Влада Брчко Дистрикта БиХ или централна влада државе чланице ЕУ.

- (4) Банка уз захтјев за издавање претходне сагласности из става 3. овог члана доставља Агенцији сву документацију потребну за оцјену испуњености услова тог става, а Рјешење по захтјеву за нетирање ликвидносних одлива са повезаним ликвидносним приливима Агенција ће донијети у року од 30 дана од пријема захтјева са комплетном документацијом.

### **Одливи депозита становништва**

#### **Члан 17.**

- (1) На износ орочених депозита становништва за које је поднесен захтјев за разорочење, а отказни период је краћи од 30 дана, тј. на износ депозита код којих је наступила обавеза исплате у наредних 30 дана, примјењује се стопа одлива 100%.
- (2) Банка може приликом израчунавања ликвидносних одлива искључити износ или дио износа орочених депозита становништва који испуњавају један од сљедећих услова:
- 1) у периоду од 30 дана депоненту није дозвољено да повуче депозит (нпр. сматра се да је овај услов испуњен и уколико је јасно дефинисана уговорна клаузула сходно којој клијент може повући депозит само уз отказни рок који је дужи од 30 дана, те да се ни у ком случају не оставља могућност да банка изврши исплату прије истека дефинисаног рока),
  - 2) за повлачење средстава прије истека периода од 30 дана депонент банке ће сносити губитак једнак износу камате у периоду од дана повлачења средстава до дана доспијећа уговора о депозиту и мора платити материјално значајну накнаду (пенал), при чему та накнада не мора бити већа од износа камате на коју је клијент остварио право у периоду од полагања депозита до дана повлачења средстава (нпр. сматра се да је испуњен овај услов ако је уговором дефинисано да клијент губи камату и додатно плаћа накнаду која је довољно висока да би га демотивисала да повуче депозит прије рока од 30 дана чак и у стресним условима).
- (3) Ако се дио депозита може повући без губитка камате и обавезе плаћања материјално значајне накнаде, тај дио депозита третира се као депозит по виђењу, односно тај дио депозита се не може искључити приликом израчунавања ликвидносних одлива.
- (4) Сматра се да су испуњени услови из става 2. овог члана ако се дозволи пријевремено разорочење у појединачно оправданим случајевима када се депонент налази у тешкој ситуацији. Банка је дужна интерним актима дефинисати ситуације када се сматра да се клијент налази у тешкој ситуацији (нпр. смрт члана породице, болест клијента или члана породице, губитак посла, потпуно или дјелимично уништавање стамбене имовине клијента и слично).
- (5) Депозит становништва који представља намјенски депозит за обезбјеђење изложености (изузев изложености распоређених у ниво кредитног ризика 3) искључује се приликом израчунавања ликвидносних одлива, уколико изложеност не доспијева на наплату у наредних 30 дана и уговором о залогу је дефинисано да се депозит не може повући прије доспијећа те изложености.
- (6) Депозити по виђењу и орочени депозити становништва који не испуњавају услове из става 2. овог члана и орочени депозити који не испуњавају услове из става 5. овог члана дијеле се на стабилне депозите становништва на које се примјењује стопа одлива од 5% уколико су испуњени услови из члана 18. овог упутства и остале депозите становништва на које се примјењује стопа одлива од 10-20% у зависности од испуњености услова из члана 19. овог упутства.

### **Одливи стабилних депозита становништва**

#### **Члан 18.**

- (1) На стабилне депозите становништва који испуњавају услове из става 2. овог члана банка примјењује стопу одлива од 5%.



- (2) Стабилним депозитом становништва сматра се депозит становништва који не испуњава услове за више стопе одлива из члана 19. ст. 1-3. овог упутства и износи до 50.000 хиљада КМ, тј. до износа који је обезбјеђен у складу са одредбама Закона о осигурању депозита БиХ, уколико је испуњен један од наведених услова:
  - 1) депонент има успостављен однос са банком, што умањује вјероватноћу ликвидносног одлива или
  - 2) депозит се налази на трансакционом рачуну клијента.
- (3) Сматра се да депонент има успостављен однос са банком из става 2. тачка 1. овог члана ако испуњава најмање један од сљедећих критеријума:
  - 1) има активан уговорни пословни однос са банком од најмање 12 мјесеци,
  - 2) има кредитни однос са банком по основу стамбеног кредита или другог дугорочног кредита,
  - 3) има уговорен најмање још један активан кредитни производ са банком који није наведен у тачки 2. овог става (нпр. кредитна картица, прекорачење по трансакционом рачуну и слично).
- (4) Депозити положени на трансакциони рачун за потребе става 2. тачка 2. овог члана јесу депозити који су повезани са редовним приливима, као што су плате и друга редовна примања.

**Одливи осталих  
депозита становништва**

**Члан 19.**

- (1) На остале депозите становништва који не испуњавају услове става 2. овог члана банка примјењује стопу одлива од 10% (укључујући и на дио депозита становништва из члана 18. овог упутства изнад 50.000 КМ).
- (2) На остале депозите становништва примјењују се више стопе одлива на начин дефинисан у ставу 3. овог члана, у зависности од испуњености сљедећих услова:
  - 1) укупан износ свих депозита клијента у банци или групи којој банка припада премашује 125.000 КМ,
  - 2) каматна стопа која је уговорена по основу депозита испуњава било који од сљедећих критеријума:
    1. значајно је већа од каматне стопе коју нуде друге банке за сличне категорије депозита становништва,
    2. њен принос се одређује на основу приноса на тржишни индекс или више тржишних индекса,
    3. њен принос се одређује на основу варијабилног елемента на тржишту који није промјенљива каматна стопа,
  - 3) депозит је иницијално уговорен са фиксним роком доспијећа који истиче у наредних 30 дана или је уговорен отказни рок краћи од 30 дана (осим у случају да се ради о депозиту који испуњава услове из члана 17. став 2. овог упутства),
  - 4) депонент је нерезидент или депозит није изражен у конвертибилним маркама, конвертибилним маркама са девизном клаузулом у еврџу или у еврџу.
- (3) На основу услова из става 2. овог члана банка примјењује стопе одлива на сљедећи начин:
  - 1) ако депозити становништва испуњавају критеријум из става 2. тачка 1. овог члана или два критеријума из става 2. т. 2–4. овог члана, примјењује се стопа одлива од 15%,
  - 2) ако депозити становништва испуњавају критеријум из става 2. тачка 1. овог члана и најмање још један критеријум из става 2. тачка 2. овог члана или три или више критеријума из става 2. овог члана, примјењује се стопа одлива од 20%.
- (4) Агенција може захтијевати примјену више стопе одлива од стопе утврђене у складу са ставом 3. овог члана у појединим случајевима, ако на основу специфичних околности у појединачној банци процијени да је то потребно.

## Одливи депозита правних лица

### Члан 20.

- (1) На износ орочених депозита правних лица који су отказани са преосталим роком доспијећа краћим од 30 дана, односно на износ депозита код којих је наступила обавеза исплате у наредних 30 дана, примјењује се стопа одлива од 100%.
- (2) Банка може приликом израчунавања ликвидносних одлива искључити износ или дио износа орочених депозита правних лица (укључујући депозите финансијских клијената) који испуњава услов да у периоду од 30 дана депоненту није дозвољено да повуче депозит (нпр. сматра се да је овај услов испуњен и уколико је јасно дефинисана уговорна клаузула сходно којој клијент може повући депозит само уз отказни рок који је дужи од 30 дана, те да се ни у ком случају не оставља могућност да банка изврши исплату прије истека дефинисаног рока).
- (3) Депозит правног лица који представља намјенски депозит за обезбјеђење изложености (изузев изложености распоређених у ниво кредитног ризика 3) искључује се приликом израчунавања ликвидносних одлива, уколико изложеност не доспијева на наплату у наредних 30 дана и уговором о залогу је дефинисано да се депозит не може повући прије доспијећа те изложености.
- (4) На оперативне депозите примјењују се стопе одлива од 5% до 25% у зависности од испуњености услова из члана 21. овог упутства.
- (5) На остале депозите правних лица који нису финансијски клијенти примјењују се стопе одлива од 20% до 40% у зависности од испуњености услова из члана 22. овог упутства.
- (6) На депозите који произилазе из кореспондентног банкарства (нпр. средства других банака на рачунима код банке) или пружања услуга главног брокера примјењује се стопа одлива од 100%, јер се исти не сматрају оперативним депозитима,
- (7) На остале депозите финансијских клијената који не испуњавају услове за оперативне депозите примјењује се стопа одлива од 100%, осим уколико је испуњен услов из става 2. овог члана.

## Одливи по основу

### оперативних депозита правних лица

#### Члан 21.

- (1) Банка примјењује стопу одлива 25% на износ сљедећих врста оперативних депозита који служе за потребе оперативног пословања клијента:
  - 1) депозит који депонент мора држати да би од банке могао добити услуге поравнања, кастоди услуге, услуге управљања готовином или друге сличне услуге које су неопходне за обављање послова клијента у оквиру успостављеног пословног односа са банком,
  - 2) депозит клијента који није финансијски клијент који се мора држати за остале сврхе у оквиру успостављеног пословног односа са банком, осим наведеног у тачки 1. овог става.
- (2) Изузетно од става 1. овог члана, банка примјењује стопу одлива од 5% на дио депозита из става 1. тачка 1. овог члана, који је обухваћен системом осигурања депозита према одредбама Закона о осигурању депозита БиХ.
- (3) Депозити из става 1. овог члана морају имати значајна правна или оперативна ограничења због којих значајна повлачења у периоду од 30 календарских дана нису вјероватна.
- (4) Дио средстава на депозитним рачунима код банке који служи за потребе оперативног пословања клијента сматра се оперативним, док се износ изнад тог нивоа сматра неоперативним депозитима, односно износ депозита који клијент може да повуче, а да му на рачуну остане довољан износ средстава да несметано може користити услуге клиринга, кастоди услуге, услуге управљања готовином или друге сличне услуге не сматра се оперативним депозитом.
- (5) Како би утврдила депозите из става 1. тачка 2. овог члана, банка сматра да постоји успостављен пословни однос са нефинансијским клијентом, искључујући орочене депозите,

штедне депозите и депозите по основу брокерских услуга, ако су испуњени сви сљедећи критеријуми:

- 1) каматна стопа која се плаћа на средства на овом рачуну је најмање за пет базних бодова нижа од уобичајене стопе за депозите великих правних лица сличних карактеристика, али не мора бити негативна,
  - 2) депозит се полаже на посебним рачунима и одређују се такви услови да се не стварају економски подстицаји којим се депонент подстиче да на овом рачуну држи више средстава него што је потребно за оперативни однос,
  - 3) значајне трансакције редовно се извршавају преко овог рачуна,
  - 4) испуњен је један од сљедећих критеријума:
    1. уговорни однос са депонентом постоји најмање 24 мјесеца,
    2. депозит се користи за најмање двије активне услуге, при чему те услуге могу укључивати директан или индиректан приступ домаћим или међународним услугама платног промета, трговања хартијама од вриједности, услуге депозитара и случно.
- (6) У депозите из става 5. овог члана укључује се само износ депозита који је неопходан за коришћење услуга због којих је депонован, док се преостали износ ових депозита третира као неоперативни депозит.

#### **Одливи по основу осталих депозита правних лица**

##### **Члан 22.**

- (1) Банка примјењује стопу одлива од 40% на износ депозита правних лица који нису финансијски клијенти (искључујући депозите привредних друштава који су испунили услов за депозите становништва), укључујући депозите централне владе, регионалних влада и локалних власти, централне банке, мултилатералне развојне банке, субјекта јавног сектора, под условом да се не сматрају оперативним депозитима из члана 21. овог упутства.
- (2) Уколико су депозити из става 1. овог члана обухваћени системом осигурања депозита према одредбама Закона о осигурању депозита БиХ, примјењује се стопа одлива од 20%. При томе, стопа од 20% се примјењује само уколико је цијели износ депозита осигуран, а уколико то није случај примјењује се стопа одлива од 40% на цијели износ депозита.

#### **Одливи по основу осталих обавеза**

##### **Члан 23.**

- (1) Банка примјењује стопу одлива од 0% на износ обавезе које произилазе из оперативних трошкова банке.
- (2) На обавезе које произилазе из трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала које доспијевају у року од 30 календарских дана банка примјењује сљедеће стопе одлива:
  - 1) 0% ако су обезбијеђене имовином која би се сматрала имовином нивоа 1 у складу са чланом 8. став. 1. овог упутства, осим покривених обвезница изузетно високог квалитета или ако је зајмодавац централна банка,
  - 2) 7% ако су обезбијеђене имовином у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета у складу са чланом 8. став 1. тачка 7. овог упутства,
  - 3) 15% ако су обезбијеђене имовином која би се сматрала имовином нивоа 2а у складу са чланом 9. овог упутства,
  - 4) 30% ако су обезбијеђене имовином у облику покривених обвезница високог квалитета у складу са чланом 10. став 1. тачка 3. овог упутства,
  - 5) 50% ако су обезбијеђене:

1. дужничким хартијама од вриједности привредних друштава које би се сматрале имовином нивоа 2б у складу са чланом 10. став 1. тачка 1. овог упутства,
  2. акцијама које би се сматрале имовином нивоа 2б у складу са чланом 10. став 1. тачка 2. овог упутства,
- б) 100% ако су обезбјеђене имовином која се не би сматрала ликвидном имовином у складу са чл. 4-13. овог упутства, осим ако је зајмодавац централна банка када се примјењује стопа одлива од 0% или централна влада, регионална влада и локалне власти или субјект јавног сектора којима се у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака додјељује пондер ризика од највише 20% или мултилатерална развојна банка када се примјењује стопа одлива од 25%.
- (3) Одливи ликвидних средстава у случају своп уговора који подразумијевају размјену средстава обезбјеђења која нису готовина (размјена колатерала) и доспијевају у наредних 30 дана рачунају се као позитивна разлика између ликвидне вриједности примљене имовине и ликвидне вриједности дате имовине, осим у случају да је друга уговорна страна централна банка, када се примјењује стопа одлива 0%.
- (4) Банка примјењује стопу одлива од 100% на све обавезе по основу издатих обвезница и других дужничких хартија од вриједности, осим ако се обвезница продаје искључиво на тржишту производа и услуга за становништво и држи на рачуну становништва, када се ти инструменти могу третирати као одговарајућа категорија депозита становништва. Морају се утврдити ограничења тако да наведене инструменте не могу купити и држати лица која нису физичка лица или мала и средња привредна друштва.

#### Додатни одливи

##### Члан 24.

- (1) На износ средстава обезбјеђења које је банка дала по основу уговора о финансијским дериватима из Прилога 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, осим готовине и друге ликвидне имовине нивоа 1 из члана 8. овог упутства, примјењује се стопа додатног одлива од 20%.
- (2) На износ средстава обезбјеђења које је банка дала по основу уговора о финансијским дериватима из Прилога 2. Одлуке о израчунавању капитала банака у облику покривених обвезница изузетног квалитета из члана 8. став 1. тачка 7. овог упутства, примјењује се стопа додатног одлива од 10%.
- (3) Ако је банка закључила уговор у складу са којим постоји могућност да у случају погоршања кредитне способности банке, односно смањења њеног кредитног рејтинга до три нивоа у периоду од 30 дана, дође до додатних ликвидносних одлива или до обавезе да банка положи додатна средства обезбјеђења на такав износ одлива, односно захтјева за додатним средствима обезбјеђења банка примјењује стопу одлива 100%.
- (4) Банка је дужна да утврди и у укупне ликвидносне одливе укључи додатни одлив у износу који одговара захтјевима за пружањем додатних средстава обезбјеђења у условима стреса на тржишту по основу трансакција са дериватима, трансакција финансирања хартијама од вриједности или других уговора, ако су те трансакције материјално значајне.
- (5) Трансакције из става 4. овог члана сматрају се материјално значајним ако је њихова номинална вриједност већа од 10% ликвидносних одлива банке у било ком периоду у претходне двије године.
- (6) За потребе израчунавања додатних ликвидносних одлива из става 4. овог члана, банка је дужна да прикупља податке о фер вриједности датих средстава обезбјеђења за све уговоре о дериватима за сваки дан у претходне двије године и да додатни одлив утврђује као највећу разлику у износу датих средстава обезбјеђења која се јавила између два узастопна периода од 30 дана у претходне двије године.
- (7) Приливи и одливи ликвидних средстава који се очекују у наредних 30 дана по основу уговора о финансијским дериватима из Прилога 2. Одлуке о израчунавању капитала банака рачунају се на нето основи, с тим да се при обрачуну нето износа не узимају у обзир захтјеви за додатним одливима из ст. 1-4. овог члана. Ако се тако утврди нето ликвидносни одлив по основу уговора о деривату, на тако добијени износ одлива примјењује се стопа одлива 100%.

- (8) Банка је дужна да утврди и у укупне ликвидносне одливе укључи додатни одлив ликвидних средстава који се добија примјеном стопе одлива од 100% на тржишну вриједност хартија од вриједности или друге активе коју је банка продала на кратко и коју мора да врати у наредних 30 дана.
- (9) Додатни одлив из става 8. овог члана не рачуна се ако банка већ посједује хартије од вриједности које мора да врати или их је позајмила на основу уговора у складу са којим није у обавези да их врати у наредних 30 дана и ако се те хартије од вриједности не укључују у обрачун заштитног слоја ликвидности. Ако је продаја на кратко покривена постојећом обезбјеђеном трансакцијом финансирања хартијама од вриједности, сматра се да обавеза враћања хартија од вриједности које су продате на кратко не доспијева у наредних 30 дана и примјењује се стопа одлива од 0%.
- (10) Банка примјењује додатни одлив од 100% на:
- 1) износ вишка средства обезбјеђења који држи банка, а који друга уговорна страна може на основу уговора затражити у било ком тренутку у наредних 30 дана,
  - 2) износ средства обезбјеђења који треба понудити другој уговорној страни у року од наредних 30 календарских дана,
  - 3) износ средства обезбјеђења који одговара имовини која би се сматрала ликвидном имовином за потребе заштитног слоја ликвидности, а коју може замијенити имовина која одговара имовини која се не би сматрала ликвидном имовином за потребе заштитног слоја ликвидности без сагласности банке.
- (11) Банка је дужна претпоставити одлив од 100% за губитак који произилази из финансирања хартија од вриједности обезбјеђених имовином, покривених обвезница и других сличних инструмената који доспијевају у року од 30 календарских дана, ако је издала ове инструменте.
- (12) Уколико постоје случајеви да је банка узела у зајам без обезбјеђења имовину која доспијева у року од 30 календарских дана, претпоставља се да иста доспијева у потпуности, што доводи до 100% одлива ликвидне имовине, осим ако је банка власник хартија од вриједности и оне нису дио заштитног слоја ликвидности банке.
- (13) Уколико постоје случајеви да банка пружа услугу главног брокера и ако финансира имовину једног клијента њеним интерним нетирањем са кратким продајама другог клијента, на такве трансакције би се примијенила стопа одлива од 50% за потенцијалну обавезу, јер у случају повлачења клијента банка може бити обавезна наћи додатне изворе финансирања како би покрила те позиције.

**Одливи по основу кредитних  
линија и линија за ликвидност**

**Члан 25.**

- (1) За потребе овог пододјелка, под линијама за ликвидност подразумијевају се све неопозиве и условно опозиве уговорене неповучене линије које служе за рефинансирање дуга клијента у ситуацијама у којима тај клијент није у могућности да прибави редовна средства финансирања на финансијском тржишту. Њен износ утврђује се као износ тренутног дуга клијента који доспијева у наредних 30 дана и који је покривен том линијом за ликвидност, при чему дио линије за ликвидност којим је покривен износ дуга који не доспијева у том периоду не узима се у обзир приликом утврђивања износа линије за ликвидност.
- (2) Све линије, односно дијелови линија за ликвидност који имају другачију сврху од сврхе наведене у ставу 1. ове тачке сматрају се кредитним линијама. Уобичајене линије за обртна средства које се одобравају привредним друштвима сматрају се кредитним линијама.
- (3) Банка израчунава одлив по основу неопозивих и условно опозивих кредитних линија и линија за ликвидност множењем износа те линије одговарајућом стопом одлива из ст. 5–8. овог члана.
- (4) Износ линије из става 3. овог члана је највећи неискоришћени износ који може бити повучен по основу ових линија у наредних 30 дана, умањен за износ додатних одлива по основу ванбилансних производа повезаних са финансирањем трговине из члана 26. став 1. тачка 7.

ове одлуке, ако је клијент уговорио такав производ са банком, и за износ средстава обезбјеђења која је клијент пружио банци по основу те линије чија је вриједност израчуната у складу са тачком 7. овог упутства и која испуњавају сљедеће услове:

- 1) средство обезбјеђења може бити поново коришћено или заложено од стране банке,
- 2) средство обезбјеђења испуњава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, али није укључено,
- 3) средство обезбјеђења није имовина коју су издали корисник кредитне линије или линије за ликвидност или са њим повезана лица.

Ако су банци доступне потребне информације, највиши износ који се може повући код кредитних линија и линија за ликвидност одређује се као највиши износ који се може повући узимајући у обзир обавезе друге уговорне стране или уговором унапријед дефинисани распоред повлачења који доспијева у року од 30 календарских дана.

- (5) Износ неопозивих или условно опозивих кредитних линија или линија за ликвидност из става 4. овог упутства множи се стопом одлива од 5%, ако се ради о линијама које су одобрене физичком лицу и малом или средњем привредном друштву који се сматра становништвом у складу са дефиницијом из члана 2. став. 1. тачка 12. овог упутства.
- (6) Износ неопозивих или условно опозивих кредитних линија из става 3. овог члана множи се стопом одлива од 10% ако те линије испуњавају сљедеће услове:
  - 1) друга уговорна страна није физичко лице или мало и средње привредно друштво из става 5. овог члана,
  - 2) одобрене су правним лицима који нису финансијски клијенти, а дефинисани су у члану 22. став 1. овог упутства,
  - 3) нису одобрене ради замјене извора финансирања клијента у ситуацијама када клијент није у могућности да прибави изворе финансирања на финансијском тржишту.
- (7) Износ неопозивих или условно опозивих линија за ликвидност из става 3. овог члана множи се стопом одлива од 30% ако те линије испуњавају само услове из става 6. т. 1. и 2. овог упутства.
- (8) Износ неопозивих или условно опозивих кредитних линија или линија за ликвидност из става 3. овог члана множи се сљедећим стопама одлива:
  - 1) 40% за кредитне линије и линије за ликвидност одобрене банкама, као и за кредитне линије одобрене другим финансијским клијентима чије је пословање уређено одговарајућим прописима и надлежни орган проводи надзор над пословањем тих лица,
  - 2) 100% за кредитне линије и линије за ликвидност одобрене финансијским клијентима који нису наведени у тачки 1. овог става.

### **Додатни одливи по основу осталих производа и услуга**

#### **Члан 26.**

- (1) На додатне одливе по основу осталих производа и услуга који нису наведени у чл. 17-25. овог упутства примјењују се сљедеће стопе одлива:
  - 1) 5% на износ гаранција и других облика јемстава,
  - 2) 7% на неискоришћени износ одобрених оквирних кредита које банка може безусловно и без претходне најаве отказати,
  - 3) 5% на неискоришћени износ лимита по кредитним картицама, ако се могу сматрати безусловно опозивим,
  - 4) 7% на неискоришћени износ прекорачења по текућим рачунима, ако се могу сматрати безусловно опозивим,
  - 5) 100% на износ уговорених кредита обезбјеђених хипотекама на непокретностима који још нису повучени,
  - 6) 100% на износ планираних одлива по основу пласирања нових кредита или обнављања постојећих кредита становништву и великим правним лицима,

- 7) 100% на износ планираних плаћања по основу деривата, при чему се планирани одлив процјењује у претпостављеним условима стреса у складу са чланом 15. овог упутства у трајању 30 дана,
  - 8) 5% на износ ванбилансних производа повезаних са финансирањем трговине.
- (2) Банка је дужна да примијени стопу одлива 100% на све ликвидносне одливе по основу обавеза које доспијевају у наредних 30 дана, а који нису наведени у чл. 17-25. овог упутства и ставу 1. овог члана.

### 2.3.2. Приливи ликвидних средстава (ликвидносни приливи)

#### Ликвидносни приливи

##### Члан 27.

- (1) Банка процјењује ликвидносне приливе током периода од 30 календарских дана, обухватајући само приливе који произилазе из изложености које нису доспјеле, те за које банка нема разлога очекивати неизмирење обавеза у року од 30 календарских дана.  
У вези са претходно наведеним банка нпр. треба укључити само уговорене ликвидносне приливе од кредита који се редовно отплаћују, што значи да ће исказати само приливе по кредитима код којих не постоји кашњење дуже од 5 дана и по којима се не очекује неизмирење обавеза од стране клијента у року од 30 календарских дана.
- (2) Приливи по основу активе банке која је укључена у заштитни слој ликвидности не укључују се у ликвидносне приливе за потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности, осим очекиваних прилива по основу те активе који нису узети у обзир приликом рачунања тржишне вриједности те активе у заштитном слоју ликвидности банке (нпр. обрачуната камата).
- (3) Приливи по основу нових задуживања банке не укључују се у ликвидносне приливе за потребе обрачуна коефицијента покрића ликвидности, при чему се под новим задуживањем подразумијева потраживање по основу уговора закључених у извјештајном периоду (мјесецу).
- (4) Приливи по основу потраживања у трећим земљама у којима постоје ограничења у погледу слободног преноса средстава или која су изражена и измирују се у неконвертибилној валути узимају се у обзир при обрачуну коефицијента покрића ликвидности само до износа који служи за покриће одлива у тој држави или тој валути.
- (5) Приливи који су у складу са чланом 16. став 3. овог упутства већ нетирани са повезаним одливима не укључују се у ликвидносне приливе за потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности.
- (6) Приливи по основу неповучених кредитних или линија за ликвидност које су одобрене банци неће бити укључени у ликвидносне приливе за потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности.
- (7) Изузетно од става 6. овог члана, Агенција може банци дати сагласност за примјену више стопе прилива на износ неповучених кредитних линија или линија за ликвидност одобрених банци ако су испуњени сви сљедећи услови:
  - 1) основано се може очекивати већи прилив по основу тих линија чак и у условима тржишног стреса или стреса пружаоца кредитне линије или линије за ликвидност,
  - 2) друга уговорна страна је матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке,
  - 3) ако је стопа прилива, за чију примјену банка тражи сагласност од Агенције, већа од 40% и друга уговорна страна примјењује исту стопу одлива на износ обавеза по основу такве линије,
  - 4) друга уговорна страна је основана у Републици Српској.
 Приликом подношења захтјева за добијање сагласности Агенције, банка је дужна да поднесе документацију којом се доказује испуњеност претходно наведених услова.

- (8) У случају трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, код прилива се примјењују сљедећа правила:
- 1) не узимају се у обзир до висине вриједности ликвидне имовине која се укључује у заштитни слој ликвидности након умањења за одговарајући корективни фактор,
  - 2) узимају се у обзир у пуном износу за преосталу вриједност или ако су обезбијеђени имовином која се не сматра ликвидном имовином која се укључује у заштитни слој ликвидности,
  - 3) прилив се не узима ако се колатерал употребљава за покривање кратке позиције у складу са чланом 24. став 8. овог упутства.
- (9) Приливи по трансакцијама са будућим датумом намирења може се укључити као ликвидносни прилив за потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности само на приливе по трансакцијама које су уговорене на извјештајни датум и чији је датум намирења унутар 30 календарских дана, а доспијеће након 30 календарских дана, односно код којих први дио трансакције за резултат има прилив.
- (10) На потраживања из става 1. овог члана примјењују се стопе прилива на начин дефинисан чланом 28. овог упутства.

### Примјена припадајућих

#### стопа прилива

#### Члан 28.

- (1) На приливе се примјењује стопа прилива од 100%, осим када је другачије наведено у овом члану, а нарочито на сљедеће приливе:
- 1) новчана потраживања од централних банака и финансијских клијената која се односе на потраживања по основу хартија од вриједности која доспијевају у року од 30 календарских дана и краткорочних трансакција финансирања трговине које се аутоматски затварају, а које се односе на размјену робе и услуга и доспијевају у наредних 30 дана,
  - 2) новчана потраживања по основу позиција власничких инструмената који су укључени у главне берзанске индексе и доспијевају у наредних 30 дана, под условом да већ нису укључени у ликвидну имовину (нпр. дивиденде и потраживања по основу продатих власничких инструмената у трансакцијама које још нису измирене).
- (2) Изузетно од става 1. овог члана:
- 1) новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти за потребе плаћања главнице умањују се за 50% њихове вриједности или за уговорну обавезу финансирања тих клијената, зависно од тога који је износ виши.  
За потребе ове тачке клијенти који нису финансијски клијенти укључују физичка лица, привредна друштва, централне владе, мултилатералне развојне банке, регионалне владе и локалне власти и субјекте јавног сектора,
  - 2) на новчана потраживања по основу уговорних маржних кредита где као средство обезбјеђења служи имовина која не испуњава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности банка може примијенити стопу прилива од 50%. Ти се приливи могу узети у обзир само ако банка није искористила средство обезбјеђења добијено по основу тих кредита за покриће кратке позиције,
  - 3) на новчана потраживања од друге банке које та банка третира као одливе по основу оперативних депозита примјењује се стопа прилива која одговара стопи одлива коју друга уговорна страна примењује на износ обавеза које има по том основу. Ако банка не може да утврди ту стопу примјењује се стопа одлива од 5%,
  - 4) своп уговори који подразумевају размјену средстава обезбјеђења која нису готовина (размјена колатерала) и доспијевају у наредних 30 дана доводе до прилива ликвидних средстава у износу позитивне разлике између ликвидне вриједности дате имовине и ликвидне вриједности примљене имовине,



- 5) ако се колатерал добијен обрнутим репо уговором, уговором о позајмљивању хартија од вриједности или размјенама колатерала, који доспијева у року од 30 дана, поново користи као хипотека или употребљава за покриће кратких позиција које се могу продужити и након 30 дана, банка претпоставља да ће се ти послови обрнутих репо трансакција или позајмљивања хартија од вриједности обновити одражавајући тако њену потребу за даљим покрићем кратке позиције или поновним откупом релевантних хартија од вриједности. Кратке позиције укључују оба случаја, потпуну кратку продају хартије од вриједности од стране банке као дио стратегије трговања или заштите, као и случајеве у којима банка има кратку позицију у хартији од вриједности у књизи трговања за репо трансакције, те је узела у зајам хартију од вриједности на одређено вријеме и дала га у зајам на дужи период,
  - 6) новчана потраживања по основу хартија од вриједности које издаје сама банка или повезана лица с банком узимају се у обзир на нето основи са стопом прилива која се примјењује на основи стопе прилива примјењиве на односну имовину (енгл. *underlying asset*),
  - 7) на износ потраживања по основу имовине са неодређеним уговорним роком доспијећа, када банка на основу уговора може да повуче средства, односно да захтијева исплату средстава у наредних 30 дана, примјењује се стопа прилива 20%,
- (3) Став 2. тачка 1. овог члана не примјењује се на новчана потраживања по трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала, како су дефинисане у чл. 84. и 85. Одлуке о израчунавању капитала банака, која су обезбијеђена ликвидном имовином. Приливи од ослобађања износа који се држе на посебним рачунима у складу са регулаторним захтјевима за заштиту имовине клијената којом се тргује узимају се у обзир у потпуности, под условом да се ти посебни износи задрже у ликвидној имовини.
- (4) Одливи и приливи предвиђени уговорима из Прилога 2. Одлуке о израчунавању капитала банака чија се реализација очекује у периоду од 30 календарских дана израчунавају се на нето основи, односно умањено за средство обезбјеђења који ће се примити под условом да се исти признаје као ликвидна имовина и множе са 100% у случају нето прилива.

### **Примјена ограничења у признавању укупних ликвидносних прилива**

#### **Члан 29.**

- (1) За потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности банка може укључити ликвидносне приливе максимално до 75% укупних ликвидносних одлива, осим ако је банци од стране Агенције одобрено да примијени изузетак из става 2. овог члана.
- (2) Банка може, уз претходну сагласност Агенције, у цјелости или дјелимично изузети од примјене ограничења из става 1. овог члана сљедеће врсте прилива:
  - 1) приливе код којих је пружалац извора финансирања матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке,
  - 2) приливе по основу депозита банке положених код друге банке која је члан исте банкарске групе, ако су испуњени сљедећи услови:
    1. банка и друга уговорна страна су предмет консолидације која се спроводи методом пуне консолидације,
    2. на банку и на другу уговорну страну примјењује се исти начин процјене, мјерења и контроле ризика,
    3. банка и друга уговорна страна основани су у Републици Српској,
    4. не постоје ограничења за повлачење положених средстава банке.
- (3) Приликом подношења захтјева за добијање сагласности Агенције, банка је дужна да поднесе документацију о врсти прилива за које се тражи изузеће од примјене ограничења из става 1. овог члана, другој уговорној страни у тим трансакцијама, односно пружаоцу извора финансирања, као и документацију којом се доказује испуњеност услова из става 2. овог члана.

### 3. Начин извјештавања Агенције за банкарство Републике Српске

#### Начин извјештавања Агенције

##### Члан 30.

- (1) Банка извјештава Агенцију о коефицијенту покрића ликвидности на сљедећим обрасцима:
  - 1) С72.00 Ликвидносна покривеност – Ликвидна имовина (ЛП 1),
  - 2) С73.00 Ликвидносна покривеност – Ликвидносни одливи (ЛП 2),
  - 3) С74.00 Ликвидносна покривеност – Ликвидносни приливи (ЛП 3),
  - 4) С75.00 Ликвидносна покривеност – Размјена колатерала (ЛП 4) и
  - 5) С76.00 Ликвидносна покривеност – Израчунавање коефицијента покрића ликвидности (ЛП 5).
- (2) Банка попуњава извјештајне обрасце из става 1. овог члана збирно за све валуте исказано у извјештајној валути (КМ), додатни образац за сваку појединачно значајну валуту из члана 2. став 1. тачка б. овог упутства, као и додатни образац за конвертибилне марке (КМ).
- (3) Сматра се да је банка Агенцији уредно доставила извјештаје ако су испуњени сви сљедећи услови:
  - 1) банка је дужна да извјештаје из става 1. овог члана на мјесечној основи доставља Агенцији. Рок за достављање извјештаја је до двадесетог у мјесецу са стањем на посљедњи календарски дан у претходном мјесецу, осим у случају података на задњи дан квартала када се извјештаји достављају 30 дана након истека извјештајног квартала.
  - 2) сви извјештаји су заprimљени у Агенцији у прописаним роковима и прописаној извјештајној форми,
  - 3) сви извјештаји које је доставила банка су задовољили прописане техничке захтјеве (формат достављања података, обиљежја и садржај извјештајне датотеке, кодове, поља, ознаке, слоге, начин доставе датотека и др.), те контроле дефинисане Упутством за електронско достављање података из области контроле пословања банака.
- (4) Сви извјештајни обрасци из става 1. овог упутства достављају се Агенцији на појединачној основи, а на консолидованој основи, у складу са прописима којима је регулисан надзор на консолидованој основи.
- (5) Саставни дио овог упутства јесу и тзв. „стабла одлучивања”, која се примјењују као дио упутства за одређивање приоритета у вези са критеријумима за распоређивање исказаних ставки ликвидносних одлива и ликвидносних прилива у обрасцима С73.00 и С74.00, како би се постигло усклађено и упоредиво извјештавање банака о коефицијенту покрића ликвидности. При томе, потребно је да банка слиједи не само критеријуме наведене у „стаблима одлучивања” него и остале дијелове одредбе овог упутства.
- (6) Наведени извјештајни обрасци сачињени су у стандардним COREP извјештајним форматима, при чему су одређене позиције, односно ставке у извјештајним обрасцима означене сивом бојом, с обзиром на то да тренутно нису примјењиве за финансијско тржиште у Републици Српској и/или нису као такве предвиђене прописаним законским и подзаконским оквиром за пословање и надзор банака у Републици Српској, те, као такве, банка не треба да их попуњава. Уколико дође до промјена у вези са наведеним, банка ће поступити у складу са измијењеним околностима, а Агенција ће донијети измјену и допуну овог упутства.
- (7) За исказане податке у наведеним извјештајним обрасцима, укључујући и дијелове који се односе на забиљешке, банка је дужна обезбиједити потпуну и поуздану аналитичку подршку која подржава исказане износе и структуру извјештајних података на референтни датум извјештавања и која представља вјеродостојну и поуздану подлогу уз извјештајне податке. Агенција може тражити додатну документацију, информације и податке којима банка детаљније образлаже исказане извјештајне податке, а коју је банка дужна доставити Агенцији у одређеном року.

- (8) Неке забиљешке садржане су у обрасцима уз ово упутство. Иако нису потребне за израчунавање самог коефицијента покрића ликвидности, потребно је да банка испуни и забиљешке у којима су садржане те информације како би Агенција могла провести одговарајућу процјену усклађености банке са прописаним ликвидносним захтјевима. У неким случајевима забиљешке представљају детаљније рашчлањивање ставки укључених у главне дијелове образаца, док се у другим случајевима у њима виде додатни извори ликвидности којима банка може имати приступ.

### 3.1. Образац за ликвидну имовину (С72.00)

#### Образац за ликвидну имовину

##### Члан 31.

- (1) Приликом попуњавања обрасца потребно је водити рачуна да у складу са чланом 4. овог упутства ликвидна имовина може бити укључена у заштитни слој ликвидности само ако испуњава:
- 1) опште захтјеве из члана 5. овог упутства, уважавајући дефинисане изузетке и
  - 2) оперативне захтјеве из члана 6. овог упутства, уважавајући дефинисане изузетке.
- (2) Банка не може укључити одређену ставку ликвидне имовине у заштитни слој ликвидности уколико је исту ставку укључила као прилив приликом израчунавања нето ликвидносних одлива.

#### 3.1.1. Упутство за специфичне колоне

Колона	Инструкција за попуњавање
010	<b>Износ/тржишна вриједност</b> Банка у колони 010 уноси књиговодствену вриједност ликвидне имовине, односно њену тржишну вриједност. Изузетно, уколико је банка уговорила одређену заштиту од тржишног ризика у вези са својом ликвидном имовином банка приликом утврђивања тржишне вриједности имовине узима у обзир нето одливе и нето приливе који су резултат пријевременог затварања заштита дефинисаних у члану 6. став 5. тачка 2. овог упутства. У складу са чланом 6. став 5. тачка 2. овог упутства банка узима у обзир нето новчани ток, односно одлив или прилив, који би произишао кад би се заштита затворила на референтни извјештајни датум. При томе, не узимају се у обзир могуће будуће промјене вриједности имовине.
020	<b>Стандардни пондер</b> Колону 020 банка не попуњава, а у тој колони наведени су пондери дефинисани на основу корективних фактора из одјељка 2.1. овог упутства, а исти показују колики проценат ликвидне имовине може да се претвори у готовину у случају стресних ситуација. Пондери се исказују у децималном облику (нпр. 1,00 – у случају када је пондер 100% јер је дефинисан корективни фактор 0%).
030	<b>Примјењиви пондер</b> Вриједност исказана у колони 030 једнака је вриједности исказаној у колони 020.
040	<b>Вриједност у складу са чланом 7. Упутства</b> Банка у колони 040 исказује кориговану вриједност ликвидне имовине, која се утврђује у складу са чланом 7. Упутства. Вриједност се израчунава на начин да се тржишна вриједност унесена у колону 010 помножи са примјењивим пондером наведеним у колони 030.

#### 3.1.2. Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
	<b>1. УКУПНА НЕПРИЛАГОЂЕНА ЛИКВИДНА ИМОВИНА</b>

010	Банка у овом реду у колони 010 исказује укупан износ неприлагођене ликвидне имовине која се добије као збир укупне неприлагођене ликвидне имовине нивоа 1 и укупне неприлагођене ликвидне имовине нивоа 2, односно представља збир износа наведених у редовима 020 и 220.
020	<p><b>1.1. Укупна неприлагођена ликвидна имовина нивоа 1</b></p> <p>Банка у колони 010 исказује укупан износ тржишне вриједности своје ликвидне имовине нивоа 1 наведене у члану 8. овог упутства.</p> <p>Банка у колони 040 исказује укупну вриједност своје ликвидне имовине нивоа 1 у складу са чланом 7. овог упутства (вриједност након множења износа из колоне 010 са припадајућим примјењивим пондером из колоне 030).</p> <p>Износ који се исказује у овом реду представља збир износа наведених у редовима 030 и 180.</p>
030	<p><b>1.1.1. Укупна неприлагођена ликвидна имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b></p> <p>Банка у колони 010 исказује укупан износ тржишне вриједности ликвидне имовине нивоа 1 (искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета), а представља збир износа наведених у редовима 040 до 140.</p> <p>Банка у колони 040 исказује укупну вриједност своје ликвидне имовине нивоа 1 у складу са чланом 7. овог упутства (вриједност након множења износа из колоне 010 са припадајућим примјењивим пондером из колоне 030), искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета. Представља збир износа наведених у редовима 040 до 140.</p>
040	<p><b>1.1.1.1. Кованице и новчанице</b></p> <p>Банка у колони 010 исказује укупан износ готовине банке, укључујући кованице и новчанице у благајни, трезору и банкоматима, која се укључује у ликвидну имовину нивоа 1 на основу члана 8. став 1. тачка 1. овог упутства</p>
050	<p><b>1.1.1.2. Резерве централне банке које се могу повући</b></p> <p>Банка у колони 010 исказује само износ на рачуну резерви код Централне банке БиХ изнад износа прописане обавезне резерве, који се укључује у ликвидну имовину нивоа 1 на основу члана 8. став 1. тачка 2. подтачка 3. овог упутства.</p>
060	<p><b>1.1.1.3. Имовина централне банке</b></p> <p>Банка у колони 010 уноси износ осталих потраживања од централних банака на основу члана 8. став 1. тачка 2. подт. 1. и 2. овог упутства, односно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- имовину која представља потраживања од или за која гарантује Централна банке БиХ, ЕЦБ или централна банка државе чланице ЕУ,</li> <li>- имовину која представља потраживања од или за која гарантује централна банка треће земље уколико испуњава услове за додјелјивање пондера ризика 0% у складу са чланом 50. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</li> </ul> <p>У случају Централне банке БиХ, укључују се остала потраживања од Централне банке БиХ која нису евидентирана на рачуну резерви (у случају позитивних камата које се наплаћују у периоду од 30 дана исте се не исказују у овој позицији већ као ликвидносни приливи, док се негативне камате приказују као одливи).</p>
070	<p><b>1.1.1.4. Имовина централне владе</b></p> <p>Банка у колони 010 уноси износ потраживања од или за које гарантују централне владе, а на основу члана 8. став 1. тачка 3. подт. 1–3. овог упутства, односно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Савјет министара БиХ,</li> <li>- централна влада државе чланице ЕУ,</li> <li>- централна влада треће земље, уколико се у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака тој изложености додјељује пондер ризика 0%.</li> </ul> <p>Потраживања по основу датих кредита не испуњавају услове за укључивање у ликвидну имовину нивоа, већ се поврат тих кредита укључује у приливе у износу који се очекује да ће бити наплаћен у року од 30 дана.</p> <p>На основу члана 6. став 3. тачка 1. приликом разматрања да ли се имовина треба укључити у заштитни слој примарно је да ли банка може располагати са том имовином у року од 30 дана, без обзира на рачуноводствени третман имовине (нпр. не постоји препрека да се дужничке хартије од вриједности које су класификоване као „држање ради наплате“ буду укључене у заштитни слој ликвидности уколико испуњавају остале услове за укључивање дефинисане овим упутством).</p>

	<p>Наведена образложења односе се и на све остале ставке ликвидне имовине (нпр. кредите Владе Републике Српске, као и хартије од вриједности Републике Српске које су исказују у реду 080).</p> <p>Под централном владом за потребе примјене овог упутства подразумијевају се централне владе дефинисане у складу са дефиницијом из члана 2. тачка 20. Одлуке о израчунавању капитала банке.</p>
080	<p><b>1.1.1.5. Имовина регионалних влада и локалних власти</b></p> <p>Банка у колони 010 уноси износ потраживања од или за које гарантују регионалне владе и локалне власти које имају третман централних влада, а на основу члана 8. став 1. тачка 3. подт. 4. и 5. овог упутства, односно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Влада Републике Српске, Влада Федерације БиХ и Влада Брчко Дистрикта БиХ,</li> <li>- регионалне владе и локалне власти у државама чланицама ЕУ, односно регионалне владе и локалне власти у трећим земљама, под условом да се третирају као изложености према централној влади у складу са чланом 51. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</li> </ul> <p>У БиХ на дан сачињавања овог упутства нема локалних власти (кантон, град општина) који имају третман потребан за укључивање у ликвидну имовину нивоа 1.</p> <p>Под регионалним и локалним властима за потребе примјене Одлуке и овог упутства подразумијевају се регионалне владе и локалне власти из члана 2. став 1. тачка 21. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
090	<p><b>1.1.1.6. Имовина субјеката јавног сектора</b></p> <p>Банка у колони 010 уноси износ потраживања од или за које гарантују субјекти јавног сектора који имају третман централних влада у складу са чланом 52. Одлуке о израчунавању капитала банака, а на основу члана 8. став 1. тачка 3. подт. 6. овог упутства, односно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- субјекти јавног сектора, под условом да се третирају као изложености према Савјету министара БиХ или Влади Републике Српске, Влади Федерације БиХ и Влади Брчко Дистрикта БиХ,</li> <li>- субјекти јавног сектора, под условом да се третирају као изложености према централној влади државе чланице ЕУ или једној од регионалних влада или локалних власти у државама чланицама ЕУ.</li> </ul> <p>У Босни и Херцеговини на дан сачињавања овог упутства нема субјеката јавног сектора који имају третман потребан за укључивање у ликвидну имовину нивоа 1 у складу са чланом 8. став 1. тачка 3. подтачка 6. овог упутства, а банка може укључити субјекте јавног сектора из ЕУ уколико су укључени на списак који објављује Европска Агенција за банкарство (ЕВА) на својој интернет страници.</p> <p>Под субјектима јавног сектора за потребе примјене Одлуке и овог упутства подразумијевају се субјекти јавног сектора из члана 2. став 1. тачка 22. Одлуке о израчунавању капитала банке.</p>
100	<p><b>1.1.1.7. Призната имовина централне владе и централне банке у домаћој и страниј валути</b></p> <p>Банка у колони 010 уноси износ потраживања од или за које гарантују централне владе или централне банке треће земље за коју не постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга које не испуњавају услов за додјелљивање пондера ризика 0% у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака, а у складу са чланом 8. став 1. тачка 4. овог упутства.</p> <p>Банка може укључити износ те имовине само до висине нето ликвидносних одлива банке у валути у којој је изражена имовина.</p>
110	<p><b>1.1.1.8. Имовина банке која испуњава један од услова из члана 8. став 1. тачка 5. подтачке 1. и 2. Упутства</b></p> <p>Банка у колони 010 уноси износ имовине (хартије од вриједности) коју емитује банка која испуњава најмање један од следећа два услова:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- банку је основао Савјет министара БиХ, Влада Републике Српске, Влада Федерације БиХ и Влада Брчко Дистрикта БиХ или централна државе чланице ЕУ или регионална влада локалне власти из државе чланице ЕУ која има третман централне владе у складу са чланом 51. Одлуке о израчунавању капитала банака, те као оснивач има законску обавезу штитити економску основу банке и обезбиједити континуитет њеног пословања, а свака изложеност према тој банци третира се као изложеност према оснивачу и</li> <li>- примарни циљ банке јесте одобравање промотивних кредита у циљу јавне политике оснивача наведених у тачки 1. овог става, при чему се ти кредити одобравају под условима који нису примарно конкурентни на тржишту и профитно оријентисани и за најмање 90% кредита које одобрава банка директно или индиректно гарантују оснивачи банке.</li> </ul> <p>У Босни и Херцеговини на дан сачињавања овог упутства нема банака (односно развојних банака) који имају третман потребан за укључивање у ликвидну имовину нивоа 1, а да би могла укључити тзв. промотивне банке из ЕУ потребно је да располаже доказима да је надлежно надзорно тијело</p>

	државе чланице ЕУ потврдило да банка испуњава услове из Делегиране уредбе Комисије (ЕУ) 2015/61.
120	<b>1.1.1.9. Имовина мултилатералне развојне банке и међународних организација</b> Банка у колони 010 уноси износ потраживања од или за које гарантују мултилатералне развојне банке и међународне организације које испуњавају услов за додјељивање пондера ризика 0% у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака, а на основу члана 8. став. 1. тачка 6. овог упутства.
130	<b>1.1.1.10. Признате акције/ удјели у ИФ/ЦИУ: односна имовина јесу кованице/ новчанице и/или изложеност према централним банкама</b> Да би банка могла у ликвидну имовину нивоа 1 укључити изложености у облику акција или удјела у инвестиционим фондовима, потребно је прво провјерити да ли су испуњени сви услови дефинисани чланом 11. овог упутства. Уколико јесу, банка у колони 010 уноси само дио имовине фонда који се односи на улагања у кованице/новчанице или изложености према централним банкама (износ који се уноси зависи од тога да ли банка располаже са информацијама о структури улагања фонда или не, те сходно банка примјењује правила дефинисана чланом 11. овог упутства) . Напомена: средства која држи инвестициони фонд на рачунима код комерцијалних банака не могу се сматрати ликвидном имовином нивоа 1. Под инвестиционим фондом подразумијевају се правно лице дефинисано у складу са законским прописима у Републици Српској и Федерацији БиХ (у даљем тексту: ФБиХ), којима се уређује пословање инвестиционих фондова. Инвестициони фондови изван БиХ дефинисани су у складу са прописима Европске уније или националним законодавством те земље (и на исте се односи скраћеница <i>CIU</i> – <i>Collective Investment Undertaking</i> која се користи у обрасцима).
140	<b>1.1.1.11. Признате акције/ удјели у ИФ/ЦИУ: односна имовина јесте имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b> Као што је наведено у инструкцији за попуњавање реда 130 врши се провјера испуњености услова из члана 11. овог упутства и на одговарајући начин утврђује се износ који се односи на улагања инвестиционог фонда у ликвидну имовину нивоа 1 (осим улагања у покривене обвезнице изузетно високог квалитета) која је наведена у члану 8. овог упутства.
150	<b>1.1.1.12. Алтернативни приступи ликвидности: кредитна линија централне банке</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
160	<b>1.1.1.13. Централне институције: имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета, која се сматра ликвидном имовином банке која депонује депозит</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
170	<b>1.1.1.14. Алтернативни приступи ликвидности: имовина нивоа 2а која се признаје као ликвидна имовина нивоа 1</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
180	<b>1.1.2. Укупна неприлагођена ликвидна имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета</b> Банка у колони 010 исказује збир укупних износа тржишне вриједности имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета, а представља збир: - улагања у покривене обвезнице изузетно високог квалитета (ред 190) и - улагања у инвестиционе фондове чија су односна имовина покривене обвезнице изузетно високог квалитета – дио имовине фонда који се односи те обвезнице (ред 200). Покривене обвезнице су дефинисане у члану 2. тачка 79. Одлуке о израчунавању капитала банака.
190	<b>1.1.2.1. Покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b> Банка у колони 010 исказује збир укупних износа тржишне вриједности имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета, а у складу са чланом 8. став 1. тачка 7. овог упутства у којем су дефинисани услови за признавање ликвидне имовине у облику улагања у покривене обвезнице изузетно високог квалитета.
200	<b>1.1.2.2. Признате акције/ удјели у ИФ/ЦИУ: односна имовина јесу покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b> Као што је наведено у инструкцији за попуњавање реда 130 врши се провјера испуњености услова из члана 11. овог упутства и на одговарајући начин се утврђује износ који се односи на улагања инвестиционог фонда у покривене обвезнице изузетно високог квалитета.

210	<b>1.1.2.3. Централне институције: имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета, која се сматра ликвидном имовином банке која депонује депозит</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
220	<b>1.2. Укупна неприлагођена ликвидна имовина нивоа 2</b> Банка у колони 010 исказује укупан износ неприлагођене ликвидне имовине нивоа 2 која се добије као збир укупне неприлагођене ликвидне имовине нивоа 2а и укупне неприлагођене ликвидне имовине нивоа 2б, односно представља збир износа наведених у редовима 230 и 310.
230	<b>1.2.1. Укупна неприлагођена имовина нивоа 2а</b> Банка у колони 010 исказује укупан износ тржишне вриједности своје ликвидне имовине нивоа 2а наведене у члану 9. овог упутства. Банка у колони 040 исказује укупну вриједност своје ликвидне имовине нивоа 2а у складу са чланом 7. овог упутства (вриједност након множења износа из колоне 010 са припадајућим примјењивим пондером из колоне 030). Износ који се исказује у овом реду представља збир износа наведених у редовима 240 до 290.
240	<b>1.2.1.1. Имовина јединица регионалне владе и локалне власти или субјеката јавног сектора (БиХ, држава чланица ЕУ, пондер ризика 20%)</b> Банка у колони 010 исказује изложености према јединицама регионалне владе и локалне власти из БиХ и ЕУ, којима се додјељује највише пондер ризика 20% у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака, а на основу члана 9. став 1. тачка 1. овог упутства. Изложености према Влади Републике Српске, Влади Федерације БиХ и Влади Брчко дистрикта БиХ не исказују се у овом реду (без обзира на валуту изложености) јер у складу са чланом 51. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака имају исти третман као изложености према Савјету министара БиХ и испуњавају услов за укључивање у ликвидну имовину нивоа 1 (уносе се у ред 080). У Босни и Херцеговини на дан сачињавања овог упутства нема локалних власти (кантон, град општина) који имају третман потребан за укључивање у ликвидну имовину нивоа 2а.
250	<b>1.2.1.2. Имовина централне банке или централне владе/ јединица регионалне и локалне власти или субјеката јавног сектора (трећа земља, пондер ризика 20%)</b> Банка у колони 010 исказује потраживања од или за која гарантују централне владе или централне банке, регионалне владе или локалне власти и субјекти јавног сектора из треће земље, под условом да им је додијељен највише пондер ризика од 20%, у складу са чл. 50–52. Одлуке о израчунавању капитала банака, а на основу члана 9. став 1. тачка 2. овог упутства.
260	<b>1.2.1.3. Покривене обвезнице високог квалитета (2. степен кредитног квалитета)</b> Банка у колони 010 исказује износ изложености у облику покривених обвезница високог квалитета (уколико је емитент из БиХ или ЕУ) и уколико су испуњени услови дефинисани у члану 9. став 1. тачка 3. овог упутства.
270	<b>1.2.1.4. Покривене обвезнице високог квалитета (које издају банке из трећих земља, 1. степен кредитног квалитета)</b> Банка у колони 010 исказује износ изложености у облику покривених обвезница високог квалитета (уколико је емитент из треће земље и уврштен је на списак трећих земаља из Прилога 4 Одлуке о израчунавању капитала банака) и уколико су испуњени услови дефинисани у члану 9. став 1. тачка 4. овог упутства.
280	<b>1.2.1.5. Дужничке хартије од вриједности привредних друштава (1. степен кредитног квалитета)</b> Банка у колони 010 исказује износ изложености облику у дужничких хартија од вриједности (уколико емитент није из треће земље) и уколико су у складу са чланом 9. став 1. тачка 5. овог упутства испуњени следећи услови: - за њих постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга и истима се додјељује највише пондер ризика 20% у складу са чланом 58. или 64. Одлуке о израчунавању капитала банака, - емисија хартија од вриједности износи најмање 250 милиона евра (или противвриједност у домаћој валути), и - максимално вријеме до доспијећа хартија од вриједности у тренутку издавања износи 10 година.
290	<b>1.2.1.6. Признате акције/ удјели у ИФ/ЦИУ: односна имовина јесте имовина нивоа 2а</b> Као што је наведено у инструкцији за попуњавање реда 130 врши се провјера испуњености услова из члана 11. овог упутства и уколико су испуњени услови на одговарајући начин објашњен у том члану утврђује се износ који се односи на улагања инвестиционог фонда у ликвидну имовину нивоа 2а.

300	<b>1.2.1.7. Централне институције: имовина нивоа 2а која се сматра ликвидном имовином банке која депонује депозит</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
310	<b>1.2.2. Укупна неприлагођена ликвидна имовина нивоа 2б</b> Банка у колони 010 исказује укупан износ тржишне вриједности своје ликвидне имовине нивоа 2б наведене у члану 10. овог упутства. Банка у колони 040 исказује укупну вриједност своје ликвидне имовине нивоа 2б у складу са чланом 7. овог упутства (вриједност након множења износа из колоне 010 са припадајућим примјењивим пондером из колоне 030). Износ који се исказује у овом реду представља збир износа наведених у редовима 360, 380, 400 и 440.
320	<b>1.2.2.1. ХОВ обезбијеђене имовином (стамбени кредити, 1. степен кредитног квалитета)</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
330	<b>1.2.2.2. ХОВ обезбијеђене имовином: кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
340	<b>1.2.2.3. Покривене обвезнице високог квалитета (пондер ризика 35%)</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
350	<b>1.2.2.4. ХОВ обезбијеђене имовином: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета.</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
360	<b>1.2.2.5. Дужничке ХОВ привредних друштава (2. и 3. степен кредитног квалитета)</b> Банка у колони 010 исказује износ изложености облику у дужничких хартија од вриједности (уколико емитент није из треће земље) и уколико су у складу са чланом 10. став 1. тачка 1. овог упутства испуњени сљедећи услови: - за њих постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга и истима се додјељује највише пондер ризика 100% у складу са чланом 58. или 64. Одлуке о израчунавању капитала банака, - емисија хартија од вриједности износи најмање 250 милиона евра (или противвриједност у домаћој валути) и - максимално вријеме до доспијећа хартија од вриједности у тренутку издавања износи 10 година.
370	<b>1.2.2.6. Дужничке ХОВ привредних друштава – некаматонсна имовина коју банке држе из вјерских разлога (1-3. степен кредитног квалитета)</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
380	<b>1.2.2.7. Акције (главни берзански индекс)</b> Банка у колони 010 исказује износ изложености облику у акција (уколико су у складу са чланом 10. став 1. тачка 2. овог упутства испуњени сљедећи услови: - акције чине дио главног берзанског индекса у Републици Српској (BLSE), Федерацији БиХ (SASE), држави чланица ЕУ или у трећој земљи, те их је за потребе ове тачке као такве одредило надлежно тијело Републике Српске, Федерације БиХ, државе чланице ЕУ или треће земље, - изражене су у КМ или, ако су изражене у некој другој валути, сматрају се имовином нивоа 2б само до износа за покривање нето ликвидносних одлива у периоду стреса у тој валути и - доказале су се као поуздани извор ликвидности у сваком тренутку, укључујући и период стреса. Сматра се да је захтјев испуњен ако у трајању од 30 календарских дана током периода стреса на тржишту ниво пада берзанске цијене акције не прелази 40% или повећање њеног корективног фактора не прелази 40 процентних поена.
390	<b>1.2.2.8. Некаматонсна имовина, коју банке држе из вјерских разлога у складу са чланом 27. став 3. и 4. Одлуке (4. и 5. степена кредитног квалитета)</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
400	<b>1.2.2.9. Обавезујуће ликвидносне линије ограничене примјене које може обезбиједити</b>



	централна банка <i>Није тренутно примјењиво</i>
410	1.2.2.10. Признате акције/ удјели у ИФ/СИУ: односна имовина јесу ХОВ обезбијеђене имовином (стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета) <i>Није тренутно примјењиво</i>
420	1.2.2.11. Признате акције/ удјели у ИФ/СИУ: односна имовина јесу покривене обвезнице високог квалитета (пондер ризика 35%) <i>Није тренутно примјењиво</i>
430	1.2.2.12. Признате акције/ удјели у ИФ/ СИУ: односна имовина јесу ХОВ обезбијеђене имовином (комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета) <i>Није тренутно примјењиво</i>
440	1.2.2.13. Признате акције/ удјели у ИФ/ СИУ: односна имовина јесу дужничке ХОВ привредних друштава (2. и 3. степен кредитног квалитета) или акције (главни берзански индекс) Као што је наведено у инструкцији за попуњавање реда 130 врши се провјера испуњености услова из члана 11. овог упутства и уколико су испуњени услови на одговарајући начин објашњен у том члану утврђује се износ који се односи на улагања инвестиционог фонда у ликвидну имовину нивоа 2б.
450	1.2.2.14. Депозити чланова мреже код централне институције (без обавезног улагања) <i>Није тренутно примјењиво</i>
460	1.2.2.15. Извори ликвидности доступни члану мреже из централне институције (није одређено обезбјеђење) <i>Није тренутно примјењиво</i>
470	1.2.2.16. Централне институције: имовина нивоа 2б која се сматра ликвидном имовином банке која депонује депозит <i>Није тренутно примјењиво</i>
<b>ЗАБИЉЕШКЕ</b>	
480	2. Алтернативни приступи ликвидности: додатна ликвидна имовина нивоа 1/2а/2б укључена због непримјењивања девизне усклађености због алтернативних приступа ликвидности <i>Није тренутно примјењиво</i>
490	3. Депозити чланова мреже код централне институције (обавезно улагање у ликвидну имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета) <i>Није тренутно примјењиво</i>
500	4. Депозити чланова мреже код централне институције (обавезно улагање у ликвидну имовину нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета) <i>Није тренутно примјењиво</i>
510	5. Депозити чланова мреже код централне институције (обавезно улагање у ликвидну имовину нивоа 2а) <i>Није тренутно примјењиво</i>
520	6. Депозити чланова мреже код централне институције (обавезно улагање у ликвидну имовину нивоа 2б) <i>Није тренутно примјењиво</i>
530	7. Прилагођавање имовине због нето ликвидносних одлива насталих усљед пријевременог затварања заштита Банка исказује укупан износ прилагођавања извршен у вези са ликвидном имовином исказаном у дијеловима за имовину нивоа 1/2а/2б везану за нето новчане одливе због пријевременог затварања заштита у складу са чланом 6. став 5. тачка 2. овог упутства.
540	8. Прилагођавање имовине због нето ликвидносних прилива насталих усљед пријевременог затварања заштита Банка исказује укупан износ прилагођавања које је извршила у вези са ликвидном имовином

	исказаном у дијеловима за имовину нивоа 1/2a/2б везану за нето новчане приливе због пријевременог затварања заштита у складу са чланом 6. став 5. тачка 2. овог упутства.
550	<b>9. Банкарска имовина коју спонзорише и за коју гарантује држава чланица ЕУ и која се наставља признавати</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
560	<b>10. Агенције за управљање имовином умањене вриједности коју спонзорише држава чланица ЕУ на које се примјењује прелазна одредба</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
570	<b>11. Секјуритизације обезбијеђене стамбеним кредитима на које се примјењују прелазне одредбе</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
580	<b>12. Имовина нивоа 1/2a/2б искључена из девизних разлога</b> Банка исказује износ дијела ликвидне имовине која се не признаје у заштитни слој ликвидности: <ul style="list-style-type: none"> <li>- уколико је Агенција прописала ограничења за удио нето ликвидносних одлива у одређеној валути који се могу покрити током периода стреса држањем ликвидне имовине која није изражена у тој валути (члан 6. став 6. овог упутства),</li> <li>- уколико дио имовине која представља потраживања од или за које гарантују централне владе или централне банке треће земље (степен кредитног квалитета 1) није укључен у ликвидну имовину нивоа 1 због ограничења да се та имовина може укључити само до висине нето ликвидносних одлива у валути у којој је изражена имовина (члан 8. став 1. тачка 4. овог упутства)</li> <li>- уколико дио улагања у облику акција које су изражене у страниој валути није укључен у ликвидну имовину нивоа 2б због ограничења да се такве акције могу укључити сматрају само до износа за покривање нето ликвидносних одлива у периоду стреса у тој валути.</li> </ul>
590	<b>13. Имовина нивоа 1/2a/2б искључена из оперативних разлога, осим девизних разлога</b> Банка исказује износ дијела ликвидне имовине нивоа која је искључена из заштитног слоја ликвидности због тога што није испуњен неки од оперативних услова дефинисаних чланом 6. овог упутства (изузимајући износ који је унесен у ред 580).
600	<b>14. Некаматонсна имовина нивоа 1, коју банке држе из вјерских разлога</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
610	<b>15. Некаматонсна имовина нивоа 2а, коју банке држе из вјерских разлога</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>

### 3.2. Образац за ликвидносне одливе (С73.00)

#### Образац за ликвидносне одливе

##### Члан 32.

- (1) Ликвидносни одливи израчунавају се множењем преосталих стања различитих категорија или врста обавеза и ванбилансних обавеза са стопама по којима се очекује да ће они истећи или бити повучени у наредних 30 дана на начин дефинисан у пододјелку 2.3.1. овог упутства.
- (2) Ако се ликвидносни одливи исказују у значајној валути, увијек се примјењује следеће:
  - 1) исказују се само ставке и токови изражени у тој валути,
  - 2) уколико се трансакција састоји из више валута, приказује се само износ који је у значајној валути,
  - 3) ако је допуштено нетирање, оно се може примијенити само на токове у тој валути,
  - 4) ако за ток постоји вишевалутна могућност, банка процјењује валуту у којој би ток могао настати, те исказује ставку само у тој значајној валути.
- (3) У овом обрасцу обухваћене су само трансакције замјене новца са колатералом, док се трансакције размјене колатерала исказују у обрасцу С75.00 – Размјена колатерала.

- (4) Банка исказује одливе који произилазе из репо уговора са дугим роком намирења, обрнутих репо уговора и размјена колатерала који почињу у року од 30 дана и доспијевају након 30 дана ако на почетку трансакције настаје одлив.
- (5) У случају реверс репо уговора, износ који се позајмљује другој уговорној страни сматра се одливом и исказује се након умањења за тржишну вриједност имовине која ће се примити као колатерал, те након примјене одговарајућег корективног фактора за потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности, ако се имовина сматра ликвидном имовином. Ако је износ који се позајмљује мањи од тржишне вриједности имовине (након примјене корективног фактора за потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности) која ће се примити као колатерал, разлика се исказује као прилив. Ако се колатерал који ће се примити не сматра ликвидном имовином, одлив се исказује у цјелини.
- (6) У случају репо уговора, ако је тржишна вриједност имовине која ће се позајмити као колатерал након примјене одговарајућег корективног фактора за потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности (ако се имовина сматра ликвидном имовином) већа од новчаног износа који ће се примити, разлику је потребно исказати као одлив.
- (7) У случају размјене колатерала, ако на основу нето утицаја почетне размјене ликвидне имовине (узимајући у обзир корективне факторе за потребе израчунавања коефицијента покрића ликвидности) настаје одлив, тај износ се исказује као одлив.
- (8) Термински репо уговори, термински обрнути репо уговори и термински уговори о размјени колатерала који почињу и доспијевају у року од 30 дана не утичу на коефицијент покрића ликвидности банке и могу се занемарити.

### 3.2.1. Стабло одлучивања за ликвидносне одливе (за редове обрасца С73.00)

#	Ставка	Одлука	Извјештавање
1.	Трансакција са дугим роком измирења (нпр. валутна спот трансакција која није доспјела на датум извјештавања).	Да	# 2
		Не	# 4
2.	Терминска трансакција склопљена након датума извјештавања.	Да	<b>Не извјештава се</b>
		Не	# 3
3.	Терминска трансакција која почиње прије и доспијева након рока од 30 дана.	Да	<b>Не извјештава се</b>
		Не	Бр. 1.1.7.3.
4.	Ставка за коју су потребни додатни одливи у складу са чланом 24. овог упутства.	Да	# 5 и накнадно # 48
		Не	# 5
5.	Депозит становништва у складу са чланом 2. став 1. тачка 12. овог упутства.	Да	# 6
		Не	# 12
6.	Отказани депозит са преосталим роком доспијења краћим од 30 дана, односно депозит код којег је наступила обавеза исплате у наредних 30 дана у складу са чланом 17. став 1. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.1.1.
		Не	# 7
7.	Депозит који се искључује из одлива у складу са чланом 17. став 2. и 5. овог упутства.	Да	<b>Не извјештава се</b>
		Не	# 8
8.	Депозити становништва прикупљени у трећим земљама <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 1.1.1.5.
		Не	# 9
9.	Остали депозити становништва који подлијежу вишим стопама одлива у складу са чланом 19. став 2. овог упутства. Уколико је одговор „ДА“ распоред се врши у категорију 1 (члан 19. став 3. тачка 1. овог упутства) или категорију 2 (члан 19. став 3. тачка 2. овог упутства).	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.1.1.2.
		Не	# 10
10.	Осигурани депозит код којег је могућа мања стопа одлива. <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 1.1.1.4.
		Не	# 11
11.	Стабилни депозит у складу са чланом 18. овог упутства. Уколико је одговор „Не“, примјењује се члан 19. став 1. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.1.3.
		Не	Бр. 1.1.1.6.
12.	Остале обавезе које доспијевају, чију исплату може захтијевати издавалац или пружалац извора финансирања или који	Да	# 13
		Не	# 29

	подразумијевају очекивање издаваоца или пружаоца извора финансирања да ће банка отплатити обавезу у наредних 30 календарских дана у складу са чланом 21. и 23. овог упутства.		
13.	Обавезе које произилазе из оперативних трошкова банке из члана 23. став 1. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.7.1.
		Не	# 14
14.	Обавеза у облику обвезнице која се продаје искључиво на тржишту производа и услуга за становништво и држи на рачуну становништва у складу са чланом 23. став 4. овог упутства.	Да	Слиједити пут за депозите становништва (тј. ако је одговор потврдан, за # 5 и поступити на одговарајући начин)
		Не	# 15
15.	Обавеза је у облику дужничких ХОВ у складу са чланом 23. став 4. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.7.2.
		Не	# 16
16.	Депозит примљен као колатерал, а који не испуњава услов из члана 17. став 5. и 20. став 3. овог упутства.	Да	Распоредити по релевантним ставкама тачке бр. 1.1.4.
		Не	# 17
17.	Депозит који произилази из кореспондентног банкарства или пружања услуга главног брокера у складу са чланом 20. став 6. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.3.1.
		Не	# 18
18.	Оперативни депозит у складу са чланом 21. овог упутства.	Да	# 19
		Не	# 24
19.	Држи се у контексту институционалног система заштите или мреже задруга <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	# 20
		Не	# 22
20.	Третира се као ликвидна имовина банке која похрањује депозит <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 1.1.2.2.2.
		Не	# 21
21.	Држи се ради добијања услуга поравнања готовинских трансакција и услуга централне институције у оквиру мреже <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 1.1.2.4.
		Не	Бр. 1.1.2.2.1.
22.	Држи се ради добијања услуга поравнања, кастоди услуга, управљања готовином или других сличних услуга контексту успостављеног пословног односа са банком у складу са чланом 21. овог упутства.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.1.2.1.
		Не	# 23
23.	Држи се у контексту (другог) успостављеног пословног односа са клијентима који нису финансијски клијенти.	Да	Бр. 1.1.2.3.
		Не	# 24
24.	Остали депозити.	Да	# 25
		Не	# 26
25.	Депозити финансијских клијената из члана 20. став 7. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.3.2.
		Не	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.1.3.3.
26.	Обавеза по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, осим финансијских деривата и размјена колатерала у складу са чланом 23. став 2. овог упутства.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.2.
		Не	# 27
27.	Обавеза по основу размјене колатерала.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку обрасца С75.00 и тачке бр. 1.3, према потреби.
		Не	# 28
28.	Обавеза произилази из одлива по основу финансијских деривата у складу са чланом 24. став 7. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.4.5.
		Не	Бр. 1.1.7.3.
29.	Неискоришћени износ који се може повући по основу неопозиве или условно опозиве кредитне линије и линије за ликвидност у складу са чланом 25. овог упутства.	Да	#30
		Не	# 38
30.	Неопозива или условно опозива кредитна линија.	Да	# 31

		Не	# 33
31.	У оквиру институционалног система заштите или мреже задруга банка која депонује депозит третира га као ликвидну имовину. <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 1.1.5.1.6.
		Не	# 32
32.	У оквиру групе или институционалног система заштите на које се примјењује повлашћени третман. <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 1.1.5.1.5.
		Не	Распоредити у једну релевантну преосталу ставку тачке бр. 1.1.5.1.
33.	Неопозива или условно опозива ликвидносна линија.	Да	#34
		Не	Не примјењује се
34.	У оквиру институционалног система заштите или мреже задруга банка која депонује депозит третира га као ликвидну имовину. <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 1.1.5.2.7.
		Не	# 35
35.	У оквиру групе или институционалног система заштите на које се примјењује повлашћени третман. <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 1.1.5.2.6.
		Не	# 36
36.	ССПН-овима (секјуритизацијским субјектима посебне намјене). <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр.1.1.5.2.4.
		Не	#37
37.	Лично инвестиционо друштво. <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 1.1.5.2.3.
		Не	Распоредити у једну релевантну преосталу ставку тачке бр. 1.1.5.2.
38.	Остали производи или услуге у складу са чланом 26. овог упутства.	Да	# 39
		Не	<b>Не извјештава се</b>
39.	Ванбилансни повезани производи по основу финансирања трговине у складу са чланом 26. став 1. тачка 8. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.6.8.
		Не	# 40
40.	Уговорне обавезе финансирања клијената који нису финансијски клијенти, веће од новчаних потраживања од тих клијената	Да	Једна од сљедећих тачака: 1.1.6.6.1.1–1.1.6.6.1.4.
		Не	# 41
41.	Неискоришћени кредити које банка може безусловно отказати у складу са чланом 26. став 1. тачка 2. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.6.2.
		Не	# 42
42.	Кредити обезбијеђени хипотекама на непокретности који су уговорени, али нису још повучени у складу са чланом 26. став 1. тачка 5. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.6.3.
		Не	# 43
43.	Планирани одливи повезани са обнављањем или одобравањем нових кредита у складу са чланом 26. став 1. тачка 6. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.6.6.2.
		Не	# 44
44.	Неискоришћени износ лимита по кредитним картицама у складу са чланом 26. став 1. тачка 3. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.6.4.
		Не	# 45
45.	Неискоришћени износ прекорачења по текућем рачуну у складу са чланом 26. став 1. тачка 4. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.6.5.
		Не	# 46
46.	Планирана плаћања обавеза повезаних са финансијским дериватима у складу са чланом 26. став 1. тачка 7. овог упутства.	Да	Бр. 1.1.6.7.
		Не	# 47
47.	Планирана плаћања по другим ванбилансним обавезама	Да	Бр. 1.1.6.1.
		Не	Бр. 1.1.6.9.
48.	Дужничке ХоВ које су већ исказане у ставци 1.1.7.2. обрасца С73.00.	Да	<b>Не извјештава се</b>
		Не	# 49
49.	Ликвидносни захтјев за финансијске деривате у складу са чланом 24. став 7. овог упутства, који је већ разматран у питању бр. 28.	Да	<b>Не извјештава се</b>
		Не	Распоредити по релевантним ставкама тачке бр. 1.1.4.

## 3.2.2. Упутство за специфичне колоне

Колона	Инструкција за попуњавање
010	<b>Износ</b> Банка у колони 010 уноси преостало стање различитих категорија или врста обавеза и ванбилансних обавеза које су дефинисане у пододјелку 2.3.1. овог упутства.
020	<b>Тржишна вриједност датог колатерала</b> Банка попуњава колону 020 само у случају трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала. Банка у овој колони исказује тржишну вриједност датог колатерала која се рачуна као тренутна тржишна вриједност прије умањења за корективни фактор и умањена за токове који произилазе из реализације повезаних заштита, у складу са чланом 6. став 5. тачка 2. овог упутства, те зависно од следећег услова: Дати колатерали који се овдје исказују односе се само на ликвидну имовину нивоа 1, 2а и 2б која би се након доспијећа сматрала ликвидном имовином у складу са поглављем 2.1. овог упутства. Ако је колатерал имовина нивоа 1, 2а или 2б, али се не би сматрао ликвидном имовином у складу са одјељком 2.1. овог упутства, исказује се као неликвидна имовина. Слично томе, ако банка може признати само дио својих акција у иностраној валути, имовине централне владе или централне банке у иностраној валути или имовине централне владе или централне банке у домаћој валути у оквиру своје висококвалитетне ликвидне имовине (HQLA), само се дио који се може признати исказује у колонама за имовину нивоа 1, 2а и 2б. Ако се одређена имовина употребљава као колатерал, али у износу вишем од удјела који се може признати као ликвидна имовина, вишак износа исказује се у дијелу неликвидне имовине.
030	<b>Ликвидносна вриједност датог колатерала у складу са чланом 7. Упутства</b> Банка попуњава колону 020 само у случају трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала. Банка исказује вриједност датог колатерала која се израчунава множењем износа из колоне 020 обрасца С73.00 примјењивим пондером из колоне 030 обрасца С72.00 према врсти имовине. Колона 030 обрасца С73.00 користи се приликом израчунавања прилагођеног износа ликвидне имовине у обрасцу С76.00.
040	<b>Стандардни пондер</b> Стандардни пондери у колони 040 јесу пондери који су одређени у овом упутству и наведени су само у сврху пружања информација.
050	<b>Примјењиви пондер</b> Вриједност исказана у колони 050 једнака је вриједности исказаној у колони 040.
060	<b>Одлив</b> Банка у колони 060 исказује одлив, који се израчунава на начин да се износ унесен у колону 010 помножи са примјењивим пондером наведеним у колони 050.

## 3.2.3. Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
010	<b>1. ОДЛИВИ</b> Банка у овом реду у колони 010 исказује укупан износ обавеза и ванбилансних обавеза које су дефинисане у пододјелку 2.3.1. овог упутства, а представља збир износа наведених у редовима 020 и 920. Банка у овом реду у колони 060 исказује укупан износ одлива за потребе израчунавања нето ликвидносног одлива, а представља збир износа наведених у редовима 020, 920 и 1130.
020	<b>1.1. Одливи на основу необезбијеђених трансакција/депозита</b> Банка у овом реду у колони 010 исказује укупан износ обавеза и ванбилансних обавеза које су дефинисане у пододјелку 2.3.1. овог упутства (изузев трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала), а представља збир износа наведених у редовима 030, 120, 210, 270, 460, 720 и 880.

	<p>Банка у овом реду у колони 060 исказује укупан износ одлива за потребе израчунавања нето ликвидносног одлива (изузев трансакција обезбјеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала и одлива по основу размјене колатерала), а представља збир износа наведених у редовима 030, 120, 210, 270, 460, 720 и 880.</p>
030	<p><b>1.1.1. Депозити становништва</b></p> <p>Банка у овом реду исказује укупне депозите становништва у складу са дефиницијом из члана 2. став 1. тачка 12. овог упутства, односно обавезе банке по основу положеног депозита од стране физичког лица (без обзира на износ депозита) или малог и средњег привредног друштва уколико укупни депозити тог малог и средњег привредног друштва и са њим повезаних правних лица не прелази 250.000 КМ.</p> <p>У случају да су укупни депозити неког малог и средњег привредног друштва и са њим повезаних правних лица испод 250.000 КМ, али нису испуњени критеријуми из члана 59. Одлуке о израчунавању капитала банака за додјелјивање пондера ризика од 75% изложеностима које банка има према том малом и средњем привредном друштву, депозити тог привредног друштва и са њим повезаних правних лица не могу се сматрати депозитима становништва у смислу овог упутства.</p> <p>Такође, банка у оквиру одговарајуће категорије депозита становништва исказује и износе обвезница и других дужничких хартија од вриједности која се продају искључиво на тржишту производа и услуга за становништво и држи на рачуну становништва у складу са чланом члана 23. став 4. овог упутства.</p> <p>Банка у складу са чланом 17. став 2. и 5. овог упутства може искључити сљедеће категорије депозита:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- износ или дио износа орочених депозита становништва који испуњавају један од сљедећих услова: <ul style="list-style-type: none"> <li>• у периоду од 30 дана депоненту није дозвољено да повуче депозит (нпр. сматра се да је овај услов испуњен и уколико је јасно дефинисана уговорна клаузула сходно којој клијент може повући депозит само уз отказни рок који је дужи од 30 дана, те да се ни у ком случају не оставља могућност да банка изврши исплату прије истека дефинисаног рока). Наведено значи да је дозвољено да банка уговори клаузулу да отказни рок буде 31 дан, али је банка дужна доказати да досљедно примјењује ову клаузулу у уговорима,</li> <li>• за повлачење средстава прије истека периода од 30 дана депонент банке сносиће губитак једнак износу камате у периоду од дана повлачења средстава до дана доспијећа уговора о депозиту и мора платити материјално значајну накнаду, при чему та накнада не мора бити већа од износа камате на коју је клијент остварио право у периоду од полагања депозита до дана повлачења средстава (нпр. сматра се да је испуњен овај услов ако је уговором дефинисано да клијент губи уговорену камату и плаћа додатну накнаду која је довољно висока да би га демотивисао да повуче депозит прије рока од 30 дана чак и у стресним условима). Наведено значи да ће клијент добити мањи износ од износа депозита који је положио и изгубиће камату коју би добио да није разорочио депозит. Свака банка својим интерним актима дефинише висину материјално значајне накнаде (казне), а примјереније је да та накнада буде утврђена као проценат од депозита него апсолутни износ који је у пракси често недовољан да би демотивисао клијенте да повуку свој депозит (нпр. 5 или 10 КМ).</li> </ul> </li> <li>- износ депозита становништва који представља намјенски депозит за обезбјеђење изложености (изузев изложености распоређених у ниво кредитног ризика 3), уколико изложеност не доспијева на наплату у наредних 30 дана и уговором о залогу је дефинисано да се депозит не може повући прије доспијећа те изложености.</li> </ul> <p>Сматра се да банка поступа досљедно у складу са претходно наведеним уколико у појединачно оправданим случајевима одобри клијентима који су у тешкој ситуацији да повуку своје депозите прије истека отказног рока и без плаћања материјално значајне накнаде (као нпр. у случајевима смрти члана породице, болести клијента или члана породице, губитка посла и сл.).</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 040, 050, 080 и 110.</p>
040	<p><b>1.1.1.1. Депозити чија је исплата договорена у сљедећих 30 дана</b></p> <p>Банка у овом реду исказује отказане депозите са преосталим роком доспијећа краћим од 30 дана, односно депозите код којих је наступила обавеза исплате у наредних 30 дана у складу са чланом 17. став 1. овог упутства.</p>
050	<p><b>1.1.1.2. Депозити који подлијежу вишим стопама одлива</b></p> <p>Банка у овом реду исказује депозите становништва који подлијежу вишим стопама одлива у складу са чланом 19. став 2. овог упутства.</p> <p>У складу са стаблом одлучивања банка прво провјерава да ли је испуњен услов за више стопе одлива, те уколико ти услови нису испуњени провјерава да ли се депозит може сматрати стабилним</p>

	<p>депозитом.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 060 и 070.</p>
060	<p><b>1.1.1.2.1. Категорија 1</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ депозита на који се примјењује виша стопа одлива у складу са чланом 19. став 3. тачка 1. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив депозита који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 15% (исказује се у децималном облику као 0,15).</p>
070	<p><b>1.1.1.2.2. Категорија 2</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ депозита на који се примјењује виша стопа одлива у складу са чланом 19. став 3. тачка 2. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив депозита који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 20%.</p>
080	<p><b>1.1.1.3. Стабилни депозити</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ или дио износа депозита који испуњава услове из члана 18. овог упутства (само уколико је претходно утврђено да нису испуњени услови за више стопе одлива у складу са чланом 19. став 2. овог упутства), односно исказује износ до 50.000 хиљада КМ, тј. до износа који је обезбјеђен у складу са одредбама Закона о осигурању депозита БиХ, уколико је испуњен један од наведених услова:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- депонент има успостављен однос са банком, што умањује вјероватноћу ликвидносног одлива или</li> <li>- депозит се налази на трансакционом рачуну клијента.</li> </ul> <p>Сматра се да депонент има успостављен однос са банком ако испуњава најмање један од сљедећих критеријума:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- има активан уговорни однос са банком од најмање 12 мјесеци,</li> <li>- има кредитни однос са банком по основу стамбеног кредита или другог дугорочног кредита,</li> <li>- има уговорен најмање још један активан кредитни производ са банком који није наведен у претходној тачки (нпр. кредитна картица, прекорачење по трансакционом рачуну и слично).</li> </ul> <p>У случају да је износ депозита већи од 50.000 КМ стабилним депозитом се сматра депозит до 50.000 КМ, а преостали износ депозита се исказује у реду 110.</p> <p>Депозити положени на трансакциони рачун јесу депозити који су повезани са редовним приливима, као што су плате и друга редовна примања.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив стабилног депозита који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 5%.</p>
090	<p><b>1.1.1.4. Изузети стабилни депозити</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
100	<p><b>1.1.1.5. Депозити из трећих земаља у којима се примјењује виша стопа одлива</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
110	<p><b>1.1.1.6. Остали депозити становништва</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ осталих депозита становништва, који нису обухваћени претходним ставкама, а у складу са чланом 19. став 1. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив депозита који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 10%.</p>
120	<p><b>1.1.2. Оперативни депозити</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ депозита правног лица који се сматра оперативним депозитом јер служи за потребе оперативног пословања клијента у складу са чланом 21. овог упутства, односно то је:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- депозит који депонент мора држати да би од банке могао добити услуге поравнања, кастоди услуге, услуге управљања готовином или друге сличне услуге које неопходне за обављање послова клијента у оквиру успостављеног пословног односа са банком (овај услов се примјењује и на финансијске клијенте),</li> <li>- депозит клијента који није финансијски клијент који се мора држати за остале сврхе у оквиру</li> </ul>



	<p>успостављеног пословног односа са банком, осим наведеног у претходној тачки (услов детаљније објашњен у члану 21. став 5. овог упутства).</p> <p>Исказују се само депозити који имају значајна правна или оперативна ограничења због којих нису вјероватна значајна повлачења у периоду од 30 календарских дана.</p> <p>Депозит који произилази из кореспондентног банкарства (нпр. средства других банака на рачунима у банци) или пружања услуга главног брокера у складу са чланом 20. став 6. овог упутства не сматра се оперативним депозитом, те се исказује у реду 220.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 130 и 190.</p>
130	<p><b>1.1.2.1. Депозити који се држе за потребе услуга поравнања, кастоди услуга, управљања готовином или других сличних услуга у контексту постојаног оперативног односа</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ оперативног депозита правног лица (укључујући финансијске клијенте) који депонент мора држати да би од банке могао добити услуге поравнања, кастоди услуге, услуге управљања готовином или друге сличне услуге које неопходне за обављање послова клијента у оквиру успостављеног пословног односа са банком (у складу са чланом 21. став 1. тачка 1. овог упутства).</p> <p>Услуге поравнања, кастоди услуге и услуге управљања готовином дефинисане су у члану 2. став 1. т.14-16. овог упутства.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 140 и 150.</p>
140	<p><b>1.1.2.1.1. Депозити обухваћени системом осигурања депозита</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ дијела оперативних депозита који се држе у контексту успостављеног пословног односа са банком у складу са чланом 21. став 1. тачка 1. овог упутства, а који је обухваћен системом осигурања депозита у складу са Законом о осигурању депозита у банкама у БиХ.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив депозита који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 5%.</p>
150	<p><b>1.1.2.1.2. Депозити који нису обухваћени системом осигурања депозита</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ дијела оперативних депозита који се држе у контексту успостављеног пословног односа са банком у складу са чланом 21. став 1. тачка 1. овог упутства, а који није обухваћен системом осигурања депозита у складу са Законом о осигурању депозита у банкама у БиХ.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив депозита који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 25%.</p>
160	<p><b>1.1.2.2. Депозити који се држе у контексту институционалног система заштите или мреже задруга</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
170	<p><b>1.1.2.2.1. Депозити који се не третирају као ликвидна имовина банке која депонује депозит</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
180	<p><b>1.1.2.2.2. Депозити који се третирају као ликвидна имовина банке која депонује депозит</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
190	<p><b>1.1.2.3. Депозити који се држе у контексту (другог) постојаног оперативног односа с клијентима који нису финансијски клијенти</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ дијела оперативних депозита које држе клијенти који нису финансијски клијенти у контексту успостављеног пословног односа са банком, осим наведеног у редовима 130 до 150.</p> <p>Како би ове утврдила депозите, банка у складу са чланом 21. став 5. овог упутства треба сматрати да постоји успостављен пословни однос са нефинансијским клијентом, искључујући орочене депозите, штедне депозите и депозите по основу брокерских услуга, ако су испуњени сви сљедећи критеријуми:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- каматна стопа која се плаћа на средства на овом рачуну је најмање за пет базних бодова нижа од уобичајене стопе за депозите великих правних лица сличних карактеристика, али не мора бити негативна,</li> <li>- депозит се полаже на посебним рачунима и одређују се такви услови да се не стварају економски подстицаји којим се депонент подстиче да на овом рачуну држи више средстава него што је</li> </ul>

	<p>потребно за оперативни однос,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- значајне трансакције редовно се извршавају преко овог рачуна,</li> <li>- испуњен је један од сљедећих критеријума: <ul style="list-style-type: none"> <li>• уговорни однос са депонентом постоји најмање 24 мјесеца,</li> <li>• депозит се користи за најмање двије активне услуге, при чему те услуге могу укључивати директан или индиректан приступ домаћим или међународним услугама платног промета, трговања хартијама од вриједности, услуге депозитара и слично.</li> </ul> </li> </ul> <p>Исказују се само депозити који имају значајна правна или оперативна ограничења због којих нису вјероватна значајна повлачења у периоду од 30 календарских дана.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив депозита који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 25%.</p>
200	<p><b>1.1.2.4. Депозити који се држе ради добијања услуга поравнања готовинских трансакција и услуга централне институције у оквиру мреже</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
210	<p><b>1.1.3. Неоперативни депозити</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ депозита правних лица који се не сматрају оперативним депозитом у складу са чланом 21. овог упутства, укључујући депозите финансијских клијената у складу са чланом 20. ст. 6. и 7. овог упутства и других правних лица из члана 22. овог упутства.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 220, 230 и 240.</p>
220	<p><b>1.1.3.1. Депозити који произилазе из кореспондентног банкарства или пружања услуга брокера</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ стања депозита који произилазе из кореспондентног банкарства или пружања услуга главног брокера у складу са чланом 20. став 6. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив депозита који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
230	<p><b>1.1.3.2. Депозити финансијских клијената</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ стања депозита које држе финансијски клијенти, а који се не могу сматрати оперативним депозитима у складу са чланом 20. став 7. овог упутства.</p> <p>Банка исказује и средства која премашују средства потребна за пружање оперативних услуга.</p> <p>Овдје се укључују сви депозити финансијских клијената који немају уговорну клаузулу у складу са чланом 20. став 2. овог упутства, укључујући и депозите осигуравајућих друштава који се углавном користе за покриће гарантног фонда или техничких математичких резерви.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив депозита који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
240	<p><b>1.1.3.3. Депозити других клијената</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ стања депозита клијената у складу са чланом 22. овог упутства који нису финансијски клијенти (искључујући депозите привредних друштава који су испунили услов за депозите становништва), укључујући депозите централне владе, регионалних влада и локалних власти, централне банке, мултилатералне развојне банке, субјекта јавног сектора, а који се не сматрају оперативним депозитима.</p> <p>Такође, у овом реду укључује и сљедеће депозите клијената који нису финансијски клијенти:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- средства на депозитним рачунима која премашују средства потребна за за потребе оперативног пословања клијента у складу са чланом 21. став 4. овог упутства и</li> <li>- вишак депозита који није потребан за коришћење услуга у складу са чланом 21. став 6. овог упутства.</li> </ul> <p>Дакле, овдје се укључују и депозити јавних институција који немају одговарајуће клаузуле о пријевременом разорочењу из става 20. став 2. овог упутства, као и депозити банака у стечају.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 250 и 260.</p>
250	<p><b>1.1.3.3.1. Депозити обухваћени системом осигурања депозита</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ стања депозита клијената у складу са објашњењем наведеним за ред 240, а који је обухваћен системом осигурања депозита.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив депозита који је израчунат на начин да се множи</p>

	<p>износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 20%.</p> <p>За разлику од стабилних депозита становништва (гдје је дозвољена примјена различитих стопа на дио износа депозита који је осигуран и на дио износа који није осигуран системом осигурања депозита), у овом случају у складу са чланом 22. став 2. овог упутства, стопа од 20% се примјењује само уколико је цијели износ депозита осигуран, а уколико то није случај примјењује се стопа одлива од 40% на цијели износ депозита.</p>
260	<p><b>1.1.3.3.2. Депозити који нису обухваћени системом осигурања депозита</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ стања депозита клијената у складу са објашњењем наведеним за ред 240, а који није обухваћен системом осигурања депозита.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив депозита који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 40%.</p>
270	<p><b>1.1.4. Додатни одливи</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ додатних одлива дефинисаних чланом 24. овог упутства.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 280, 290 и 300, те се објашњење наводи у опису за наведене редове.</p>
280	<p><b>1.1.4.1. Колатерал осим колатерала у имовини нивоа 1 који се даје за финансијске деривате</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује тржишну вриједност колатерала, које је банка дала по основу уговора о финансијским дериватима из Прилога 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, осим готовине и друге ликвидне имовине нивоа 1 из члана 8. овог упутства, а у складу са чланом 24. став 1. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 20%.</p>
290	<p><b>1.1.4.2. Колатерал у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета који се даје за финансијске деривате</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује тржишну вриједност колатерала, које је банка дала по основу уговора о финансијским дериватима из Прилога 2. Одлуке о израчунавању капитала банака у облику покривених обвезница изузетног квалитета из члана 8. став 1. тачка 7. овог упутства, а у складу са чланом 24. став 2. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 10%.</p>
300	<p><b>1.1.4.3. Значајни одливи због погоршања властитог кредитног квалитета</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ додатних одлива или тржишну вриједност додатног средстава обезбјеђења уколико је у складу са чланом 24. став 3. овог упутства банка закључила уговор у складу са којим постоји могућност да у случају погоршања кредитне способности банке, односно смањења њеног кредитног рејтинга до три нивоа у периоду од 30 дана дође до таквог одлива или полагања додатних средстава обезбјеђења.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
310	<p><b>1.1.4.4. Утицај негативне ситуације на тржишту на трансакције са финансијским дериватима, трансакције финансирања и остале уговоре</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
320	<p><b>1.1.4.4.1. Приступ заснован на историјским подацима</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
330	<p><b>1.1.4.4.2. Приступ напредне методе за додатне одливе</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
340	<p><b>1.1.4.5. Одливи по основу финансијских деривата</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ одлива предвиђених у периоду од 30 календарских дана по основу уговора наведених у Прилогу 2. Одлуке о израчунавању капитала банке, а у складу са чланом 24. став 7. овог упутства.</p> <p>Само за извјештавање у значајној валути банка исказује одливе који настају само у односној значајној валути. Нетирање по другој уговорној страни може се примјенити само на токове у тој валути. На примјер: Друга уговорна страна А: +10 ЕУР и Друга уговорна страна А: -20 ЕУР исказује се као одлив од 10 ЕУР. Нетирање међу различитим другим уговорним странама није допуштено. На примјер: Друга уговорна страна А: -10 ЕУР, Друга уговорна страна Б: +40 ЕУР исказује се као одлив</p>

	<p>од 10 ЕУР у обрасцу С73.00 (и прилив од 40 ЕУР у обрасцу С74.00).</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
350	<p><b>1.1.4.6. Кратке позиције</b></p> <p>Банка исказује износ тржишне вриједности хартија од вриједности или друге имовине која је предмет продаје на кратко и коју је потребно доставити у року од 30 календарских дана, да би се реализовао захтјев према којем банка треба вратити посуђену имовину како би подмирила све продаје на кратко, а у складу са чланом 24. став 8. овог упутства.</p> <p>Такође, у складу са чланом 24. став 9. овог упутства исказује се износ на који се не примјењује одлив, односно ако је банка власник хартија од вриједности које је потребно доставити јер су плаћени у потпуности или их је посудила под условима који захтијевају њихово враћање тек након рока од 30 календарских дана, те наведене хартије од вриједности не представљају дио ликвидне имовине банке. Ако је кратка позиција покривена постојећом обезбијеђеном трансакцијом финансирања хартија од вриједности, банка је обавезна претпоставити да ће се кратка позиција задржати током цијелог периода од 30 календарских дана и имати 0% одлива.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 360 и 370.</p>
360	<p><b>1.1.4.6.1. Кратке позиције покривене обезбијеђеном трансакцијом финансирања ХоВ</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ тржишне вриједности хартије од вриједности или друге имовине која је предмет продаје на кратко и која је покривена обезбијеђеном трансакцијом финансирања хартије од вриједности, када је банка власник хартија од вриједности које је потребно доставити или их је посудила под условима који захтијевају њихово враћање тек након рока од 30 календарских дана, те наведене хартије од вриједности не представљају дио ликвидне имовине банке, а у складу са чланом 24. став 9. овог упутства.</p> <p>Ако је кратка позиција покривена обезбијеђеном трансакцијом финансирања хартија од вриједности, банка је обавезна претпоставити да ће се кратка позиција задржати током цијелог периода од 30 календарских дана и имати 0% одлива.</p> <p>Стога, банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 0%.</p>
370	<p><b>1.1.4.6.2. Друге кратке позиције</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ тржишне вриједности хартија од вриједности или друге имовине која је предмет продаје на кратко и коју је потребно доставити у року од 30 календарских дана, да би се реализовао захтјев према којем банка треба вратити посуђену имовину како би подмирила све кратке продаје, а у складу са чланом 24. став 8. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
380	<p><b>1.1.4.7. Вишак колатерала који може бити повучен</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује тржишну вриједност вишка колатерала који држи банка, а који друга уговорна страна може на основу уговора затражити у било којем тренутку, у складу са чланом 24. став 10. тачка 1. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
390	<p><b>1.1.4.8. Колатерал који се мора вратити у наредних 30 дана</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује тржишну вриједност колатерала који треба понудити другој уговорној страни у року од 30 календарских дана, у складу са чланом 24. став 10. тачка 2. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
400	<p><b>1.1.4.9. Колатерал у ликвидној имовини коју може замијенити неликвидна имовина</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
410	<p><b>1.1.4.10. Губитак финансирања за структурисане финансијске инструменте</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
420	<p><b>1.1.4.10.1. Структурисани финансијски инструменти</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
430	<p><b>1.1.4.10.2. Линије финансирања</b></p>

	<i>Није тренутно примјењиво</i>
440	<p><b>1.1.4.11. Имовина позајмљена без обезбјеђења</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује имовину позајмљену без обезбјеђења која доспијева у року од 30 календарских дана, а у складу са чланом 24. став 12. овог упутства.</p> <p>Претпоставља се да та цјелокупна имовина истиче, што доводи до стопостотног одлива.</p> <p>Банка исказује тржишну вриједност имовине позајмљене без обезбјеђења која доспијева у року од 30 дана ако банка није власник хартија од вриједности и ако нису дио заштитног слоја ликвидности банке.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
450	<p><b>1.1.4.12. Интерно нетирање позиција клијента</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује тржишну вриједност имовине у случају када пружа брокерске услуге на начин да финансира имовину једног клијента интерним нетирањем са продајама на кратко другог клијента, при чему може доћи у ситуацију да сама проналази додатне изворе финансирања како би покрила те позиције, а у складу са чланом 24. став 13. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 50%.</p>
460	<p><b>1.1.5. Обавезујуће (неопозиве или условно опозиве) кредитне и ликвидносне линије</b></p> <p>Банка исказује неопозиве и условно опозиве кредитне линије и линије за ликвидност у складу са чланом 25. овог упутства.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 470 и 580.</p>
470	<p><b>1.1.5.1. Кредитне линије</b></p> <p>Банка исказује неопозиве или условно опозиве кредитне линије у складу са чланом 25. овог упутства.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 480, 490, 500, 540 и 570.</p>
480	<p><b>1.1.5.1.1. Кредитне линије намијењене становништву</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених кредитних линија који се може повући у наредних 30 дана, а те кредитне линије су одобрене физичком лицу и малом или средњем привредном друштву који испуњавају услов из члана 2. став 1. тачка 12. овог упутства, а у складу са чланом 25. став 5. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 5%.</p>
490	<p><b>1.1.5.1.2. Кредитне линије намијењене клијентима који нису финансијски клијенти, осим становништва</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених кредитних линија који се може повући у наредних 30 дана, а те кредитне линије испуњавају сљедеће услове:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- друга уговорна страна није физичко лице или мало и средње привредно друштво (ред 480),</li> <li>- одобрене су клијентима који нису финансијски клијенти из члана 22. став 1. овог упутства,</li> <li>- нису одобрене ради замјене извора финансирања клијента у ситуацијама када клијент није у могућности да прибави изворе финансирања на финансијском тржишту.</li> </ul> <p>Односно, то су кредитне линије из члана 25. став 6. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 10%.</p>
500	<p><b>1.1.5.1.3. Кредитне линије намијењене банкама</b></p> <p>Банка исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених кредитних линија који се може повући у наредних 30 дана, које су одобрене банкама, а у складу са чланом 25. став 8. овог упутства.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 једнак је износу наведеном у реду 530.</p>
510	<p><b>1.1.5.1.3.1. Кредитне линије намијењене за финансирање промотивних кредита физичким лицима и малим и средњим привредним друштвима</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>

520	<p><b>1.1.5.1.3.2. Кредитне линије намијењене за финансирање промотивних кредита клијентима који нису финансијски клијенти</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
530	<p><b>1.1.5.1.3.3. Кредитне линије намијењене другим банкама</b></p> <p>Банка исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених кредитних линија који се може повући у наредних 30 дана, које су одобрене банкама, а у складу са чланом 25. став 8. тачка 1. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 40%.</p>
540	<p><b>1.1.5.1.4. Кредитне линије намијењене регулисаним финансијским институцијама које нису банке</b></p> <p>Банка исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених кредитних линија који се може повући у наредних 30 дана, које су одобрене финансијским клијентима чије је пословање уређено одговарајућим прописима и надлежни орган проводи надзор над пословањем тих лица, а у складу са чланом 25. став 8. тачка 1. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 40%.</p>
550	<p><b>1.1.5.1.5. Кредитне линије у оквиру групе или институционалног система заштите на које се примјењује повлашћени третман</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
560	<p><b>1.1.5.1.6. Кредитне линије у оквиру институционалног система заштите или мреже задруга, ако их банка која депонује депозит третира као ликвидну имовину</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
570	<p><b>1.1.5.1.7. Кредитне линије намијењене другим финансијским клијентима који нису регулисани финансијски субјекти</b></p> <p>Банка исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених кредитних линија који се може повући у наредних 30 дана, које су одобрене финансијским клијентима чије је пословање није уређено одговарајућим прописима и надлежни орган не проводи надзор над пословањем тих лица, а у складу са чланом 25. став 8. тачка 2. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
580	<p><b>1.1.5.2. Ликвидносне линије</b></p> <p>Банка исказује неопозиве или условно опозиве кредитне линије у складу са чланом 25. овог упутства. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 590, 600, 650 и 710.</p>
590	<p><b>1.1.5.2.1. Ликвидносне линије намијењене становништву</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених линија за ликвидност који се може повући у наредних 30 дана, а те линије су одобрене физичком лицу и малом или средњем привредном друштву који испуњавају услов из члана 2. став 1. тачка 12. овог упутства, а у складу са чланом 25. став 5. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 5%.</p>
600	<p><b>1.1.5.2.2. Ликвидносне линије намијењене клијентима који нису финансијски клијенти, осим становништва</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених линија за ликвидност који се може повући у наредних 30 дана, а те кредитне линије испуњавају следеће услове:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- друга уговорна страна није физичко лице или мало и средње привредно друштво (ред 590),</li> <li>- одобрене су клијентима који нису финансијски клијенти из члана 22. став 1. овог упутства,</li> </ul> <p>Односно, то су кредитне линије из члана 25. став 7. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 30%.</p>
610	<p><b>1.1.5.2.3. Ликвидносне линије намијењене личним инвестиционим друштвима</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>

620	<b>1.1.5.2.4. Ликвидносне линије намијењене ССПН-овима (секјуритизацијским субјектима посебне намјене)</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
630	<b>1.1.5.2.4.1. Ликвидносне линије намијењене за куповину имовине изузев ХоВ од клијената који нису финансијски клијенти</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
640	<b>1.1.5.2.4.2. Ликвидносне линије за остало</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
650	<b>1.1.5.2.5. Ликвидносне линије намијењене банкама</b> Банка исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених линија за ликвидност који се може повући у наредних 30 дана, које су одобрене банкама, а у складу са чланом 25. став 8. овог упутства. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 једнак је износу наведеном у реду 680.
660	<b>1.1.5.2.5.1. Ликвидносне линије за финансирање промотивних кредита физичким лицима и малим и средњим привредним друштвима</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
670	<b>1.1.5.2.5.2. Ликвидносне линије за финансирање промотивних кредита клијентима који нису финансијски клијенти</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
680	<b>1.1.5.2.5.3. Ликвидносне линије намијењене другим банкама</b> Банка у овом реду у колони 010 исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених линија за ликвидност који се може повући у наредних 30 дана, које су одобрене банкама, а у складу са чланом 25. став 8. тачка 1. овог упутства. Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 40%.
690	<b>1.1.5.2.6. Ликвидносне линије у оквиру групе или институционалног система заштите на које се примјењује повлашћени третман</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
700	<b>1.1.5.2.7. Ликвидносне линије у оквиру институционалног система заштите или мреже задруга ако их банка која депонује депозит третира као ликвидну имовину</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
710	<b>1.1.5.2.8. Ликвидносне линије намијењене другим финансијским клијентима</b> Банка исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених линија за ликвидност који се може повући у наредних 30 дана, које су одобрене другим финансијским клијентима, а у складу са чланом 25. став 8. тачка 2. овог упутства. Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.
720	<b>1.1.6. Остали производи и услуге</b> Банка исказује производе и услуге из члана 26. овог упутства. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима од 730 до 780, те 850 до 870.
730	<b>1.1.6.1. Остале ванбилансне обавезе и обавезе потенцијалног финансирања</b> Банка у овом реду у колони 010 исказује износ гаранција и других облика јемстава из члана 26. став 1. тачка 1. овог упутства. Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 10%.
740	<b>1.1.6.2. Неискоришћени кредити и одобрени аванси клијентима</b> Банка у овом реду у колони 010 исказује неискоришћени износ одобрених оквирних кредита које банка може безусловно и без претходне најаве отказати из члана 26. став 1. тачка 2. овог упутства. Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 10%.

750	<p><b>1.1.6.3. Уговорени кредити обезбјеђени хипотекама на некретнине који нису још повучени</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ уговорених кредита обезбјеђених хипотекама на непокретностима који још нису повучени из члана 26. став 1. тачка 5. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
760	<p><b>1.1.6.4. Неискоришћени лимити по кредитним картицама</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује неискоришћени износ лимита по кредитним картицама, ако се могу сматрати безусловно опозивим из члана 26. став 1. тачка 3. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 5%.</p>
770	<p><b>1.1.6.5. Неискоришћени износ лимита за прекорачења по рачуну</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује неискоришћени износ прекорачења по текућим рачунима, ако се могу сматрати безусловно опозивим из члана 26. став 1. тачка 4. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 7%.</p>
780	<p><b>1.1.6.6. Планирани одливи повезани с обнављањем или одобравањем нових кредита становништву и кредита клијентима</b></p> <p>Банка у овом реду исказује планиране одливе по основу пласирања нових кредита или обнављања постојећих кредита становништву и великим правним лицима из члана 26. став 1. тачка 6. овог упутства.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 790 и 840.</p>
790	<p><b>1.1.6.6.1. Вишак финансирања клијената који нису финансијски клијенти</b></p> <p>Банка у овом реду исказује разлику између уговорних обавеза ради пружања финансирања клијентима који нису финансијски клијенти и новчаних потраживања од тих клијената, уколико су обавезе веће од потраживања.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 800, 810, 820 и 830.</p>
800	<p><b>1.1.6.6.1.1. Вишак финансирања становништва</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује разлику између уговорних обавеза ради пружања финансирања физичким лицима и малим и средњим привредним друштвима (становништво) и новчаних потраживања од тих клијената, уколико су обавезе веће од потраживања.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
810	<p><b>1.1.6.6.1.2. Вишак финансирања привредних друштава који нису финансијски клијенти</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује разлику између уговорних обавеза ради пружања финансирања привредних друштава која нису финансијски клијенти и новчаних потраживања од тих клијената, уколико су обавезе веће од потраживања.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
820	<p><b>1.1.6.6.1.3. Вишак финансирања држава, мултилатералних развојних банака и субјеката јавног сектора</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује разлику између уговорних обавеза ради пружања финансирања државама, мултилатералним развојним банкама и субјектима јавног сектора и новчаних потраживања од тих клијената, уколико су обавезе веће од потраживања.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
830	<p><b>1.1.6.6.1.4. Вишак финансирања других нефинансијских клијената</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује разлику између уговорних обавеза ради пружања финансирања другим нефинансијских клијената и новчаних потраживања од тих клијената.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
840	<p><b>1.1.6.6.2. Други одливи</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ планираних одлива повезаних са обнављањем или</p>



	<p>одобравањем нових кредита за друге клијенте који нису претходно наведени.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
850	<p><b>1.1.6.7. Планирана повећања обавеза повезана са финансијским дериватима</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ планираних обавеза повезаних са финансијским дериватима које се процјењују у складу са претпостављеним стресним условима у складу са чланом 15. овог упутства, а у складу са чланом 26. став 1. тачка 7. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
860	<p><b>1.1.6.8. Ванбилансни повезани производи по основу финансирања трговине</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ одлива по ванбилансним повезаним производима по основу финансирања трговине, а у складу са чланом 26. став 1. тачка 7. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 5%.</p>
870	<p><b>1.1.6.9. Други производи и услуге</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ других производа и услуга, који нису претходно наведени, а у складу са чланом 26. став 2. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
880	<p><b>1.1.7. Друге обавезе</b></p> <p>Банка исказује одливе по основу других обавеза.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 890, 900 и 910.</p>
890	<p><b>1.1.7.1. Обавезе које произлазе из трошкова пословања</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ обавезе које произилазе из оперативних трошкова банке у складу са чланом 23. став 1. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 0%.</p>
900	<p><b>1.1.7.2. Обавезе у облику дужничких ХОВ ако се не третирају као депозити становништва</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ преосталог стања обвезница и других дужничких хартија од вриједности које издаје банка, осим оних који су исказани као депозити становништва у складу са чланом 23. став 1. овог упутства.</p> <p>Тај износ укључује и купоне који доспијевају у наредних 30 календарских дана, а који се односе на те хартије од вриједности.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
910	<p><b>1.1.7.3. Друге обавезе</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује износ преосталог стања свих обавеза које доспијевају у сљедећих 30 календарских дана у складу са чланом 26. став 2. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
920	<p><b>1.2. Одливи на основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала</b></p> <p>Банка исказује одливе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, односно приказује се преостали износ обавеза који се плаћа у новцу. Размјена колатерала (којом су обухваћене трансакције замјене колатерала колатералом) исказује се у обрасцу С75.00.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 930 и 1020.</p>
930	<p><b>1.2.1. Друга уговорна страна је централна банка</b></p> <p>Банка исказује обавезе које произилазе из трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала које доспијевају у року од 30 календарских дана ако је друга уговорна страна централна банка, а у складу са чланом 23. став 2. тачка 1. овог упутства.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у</p>

	редовима 940, 950, 960, 980, 1000 и 1010.
940	<p><b>1.2.1.1. Колатерал у имовини нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала које доспијевају у року од 30 календарских дана ако је друга уговорна страна централна банка и средство обезбјеђења је у облику имовине нивоа 1 у складу са чланом 8. став. 1. овог упутства, осим покривених обвезница изузетно високог квалитета.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 0%.</p>
950	<p><b>1.2.1.2. Колатерал у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета који се даје за финансијске деривате</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала које доспијевају у року од 30 календарских дана ако је друга уговорна страна централна банка и средство обезбјеђења је у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета у складу са чланом 8. став 1. тачка 7. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 0%.</p>
960	<p><b>1.2.1.3. Колатерал у имовини нивоа 2а</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала које доспијевају у року од 30 календарских дана ако је друга уговорна страна централна банка и средство обезбјеђења је у облику имовине која би се сматрала имовином нивоа 2а у складу са чланом 9. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 0%.</p>
970	<p><b>1.2.1.4. Колатерал у ХОВ обезбијеђеним имовином нивоа 2б (стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета)</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
980	<p><b>1.2.1.5. Колатерал у имовини нивоа 2б у облику покривених обвезница</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала које доспијевају у року од 30 календарских дана ако је друга уговорна страна централна банка и средство обезбјеђења је у облику покривених обвезница које би се сматрале имовином нивоа 2б у складу са чланом 10. став 1. тачка 3. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 0%.</p>
990	<p><b>1.2.1.6. Колатерал у ХОВ обезбијеђеним имовином нивоа 2б (комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета)</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
1000	<p><b>1.2.1.7. Други колатерал у имовини нивоа 2б</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала ако је друга уговорна страна централна банка и ако је средство обезбјеђења у облику имовине нивоа 2б који није претходно наведен.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 0%.</p>
1010	<p><b>1.2.1.8. Колатерал у неликвидној имовини</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала ако је друга уговорна страна централна банка и ако је средство обезбјеђења у облику неликвидне имовине.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 0%.</p>
1020	<p><b>1.2.2. Друга уговорна страна није централна банка</b></p> <p>Банка исказује обавезе које произилазе из трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала које доспијевају у року од 30 календарских дана ако друга уговорна страна није централна банка, а у складу са чланом 23. став 2. овог упутства.</p>

	Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 1030, 1040, 1050, 1070, 1090 и 1100.
1030	<p><b>1.2.2.1. Колатерал у имовини нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала које доспијевају у року од 30 календарских дана ако друга уговорна страна није централна банка и средство обезбјеђења је у облику имовине нивоа 1 у складу са чланом 8. став 1. овог упутства, осим покривених обвезница изузетно високог квалитета, а у складу са чланом 23. став 2. тачка 1. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 0%.</p>
1040	<p><b>1.2.2.2. Колатерал у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала које доспијевају у року од 30 календарских дана ако друга уговорна страна није централна банка и средство обезбјеђења је у облику покривених обвезница које би се сматрале имовином нивоа 26 у складу са чланом 10. став 1. тачка 3. овог упутства, а у складу са чланом 23. став 2. тачка 2. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 7%.</p>
1050	<p><b>1.2.2.3. Колатерал у имовини нивоа 2а</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала које доспијевају у року од 30 календарских дана ако друга уговорна страна није централна банка и средство обезбјеђења је у облику имовине која би се сматрала имовином нивоа 2а у складу са чланом 9. овог упутства, а у складу са чланом 23. став 2. тачка 3. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 15%.</p>
1060	<p><b>1.2.2.4. Колатерал у ХОВ обезбијеђеним имовином нивоа 26 (стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета)</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
1070	<p><b>1.2.2.5. Колатерал у имовини нивоа 26 у облику покривених обвезница</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала које доспијевају у року од 30 календарских дана ако друга уговорна страна није централна банка и средство обезбјеђења је у облику покривених обвезница које би се сматрале имовином нивоа 26 у складу са чланом 10. став 1. тачка 3. овог упутства, а у складу са чланом 23. став 2. тачка 4. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 30%.</p>
1080	<p><b>1.2.2.6. Колатерал у ХОВ обезбијеђеним имовином нивоа 26 (комерцијални кредити или кредити одобрени појединцима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета)</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
1090	<p><b>1.2.2.7. Други колатерал у имовини нивоа 26</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала ако друга уговорна страна није централна банка и ако је средство обезбјеђења у облику имовине нивоа 26 који није претходно наведен, а у складу са чланом 23. став 2. тачка 5. овог упутства.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 50%.</p>
1100	<p><b>1.2.2.8. Колатерал у неликвидној имовини</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала ако друга уговорна страна није централна банка и ако је средство обезбјеђења у облику неликвидне имовине, а у складу са 23. став 2. тачка 6. овог упутства.</p> <p>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 1110 и 1120.</p>

1110	<p><b>1.2.2.8.1. Друга уговорна страна је централна влада, субјект јавног сектора с пондером ризика од 20% или нижим или мултилатерална развојна банка</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала ако је друга уговорна страна централна влада, регионална влада и локалне власти или субјект јавног сектора којем се у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака додјељује пондер ризика највише 20%, те мултилатерална развојна банка и ако је средство обезбјеђења у облику неликвидне имовине.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 25%.</p>
1120	<p><b>1.2.2.8.2. Нека друга уговорна страна</b></p> <p>Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала ако друга уговорна страна није централна банка, централна влада, регионална влада и локалне власти или субјект јавног сектора којем се у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака додјељује пондер ризика највише 20%, те мултилатерална развојна банка и ако је средство обезбјеђења у облику неликвидне имовине.</p> <p>Банка у овом реду у колони 060 исказује одлив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 100%.</p>
1130	<p><b>1.3. Укупни одливи по основу размјене колатерала</b></p> <p>Збир одлива из обрасца С75.00 колони 050 исказује се у обрасцу С73.00 у колони 060.</p>
<b>ЗАБИЉЕШКЕ</b>	
1140	<p><b>2. Обвезнице које се продају на тржишту производа и услуга за становништво са преосталим роком доспијећа до 30 дана</b></p> <p>Банка исказује износ обавезе по основу издатих обвезница и других дужничких хартија од вриједности које се продају искључиво на тржишту производа и услуга за становништво и држе на рачуну становништва, када се ти инструменти могу третирати као одговарајућа категорија депозита становништва. Те обвезнице које се продају на тржишту производа и услуга за становништво потребно је исказати и у одговарајућој категорији депозита становништва, како је наведено у опису депозита становништва (упутство за редове 030–110).</p>
1150	<p><b>3. Депозити становништва изузети из израчунавања одлива</b></p> <p>Банка исказује категорије депозита изузете из израчунавања одлива у складу са чланом 17. овог упутства.</p>
1160	<p><b>4. Депозити правних лица изузети из израчунавања одлива</b></p> <p>Банка исказује категорије депозита изузете из израчунавања одлива у складу са чланом 20. овог упутства.</p>
1170	<p><b>5. Ликвидносни одливи који се умањују за међузависне приливе</b></p> <p>Банка исказује стање свих обавеза и ванбилансних обавеза чији се ликвидносни одливи умањују за повезане приливе у складу са чланом 16. став 3. овог упутства.</p>
	<p><b>6. Оперативни депозити који се држе ради добијања услуга поравнања, кастоди услуга, управљања готовином или других сличних услуга у контексту постојаног оперативног односа</b></p> <p>Банка исказује оперативне депозите из ставке 1.1.2.1. распоређене према следећим другим уговорним странама:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- банке,</li> <li>- финансијски клијенти који нису банке,</li> <li>- централне владе, централне банке, регионалне владе и локалне власти, мултилатералне развојне банке и субјекти јавног сектора,</li> <li>- други клијенти.</li> </ul>
1180	<p><b>6.1. Оперативни депозити банака</b></p> <p>Банка исказује износ стања оперативних депозита банака из ставке 1.1.2.1.</p>
1190	<p><b>6.2. Оперативни депозити финансијских клијената који нису банке</b></p> <p>Банка исказује износ стања оперативних депозита финансијских клијената који нису банке из ставке 1.1.2.1.</p>
1200	<p><b>6.3. Оперативни депозити држава, централних банака, мултилатералних развојних банака и субјеката јавног сектора</b></p>

	Банка исказује износ стања оперативних депозита централних влада, регионалних влада и локалних власти, централних банака, мултилатералних развојних банака и субјеката јавног сектора из ставке 1.1.2.1.
1210	<b>6.4. Оперативни депозити других клијената</b> Банка исказује износ стања оперативних депозита других клијената (осим клијената који су претходно наведени и клијената који се узимају у обзир за депозите становништва из ставке 1.1.2.1.)
	<b>7. Неоперативни депозити које држе финансијски клијенти и други клијенти</b> Банка исказује неоперативне депозите из ставки 1.1.3.2. и 1.1.3.3. распоређене према сљедећим другим уговорним странама: <ul style="list-style-type: none"> <li>- банке,</li> <li>- финансијски клијенти који нису банке,</li> <li>- централне владе, централне банке, регионалне владе и локалне власти, мултилатералне развојне банке и субјекти јавног сектора,</li> <li>- други клијенти.</li> </ul>
1220	<b>7.1. Неоперативни депозити банака</b> Банка исказује износ стања неоперативних депозита банака из ставке 1.1.3.2.
1230	<b>7.2. Неоперативни депозити финансијских клијената који нису банке</b> Банка исказује износ стања неоперативних депозита финансијских клијената који нису банка из ставке 1.1.3.2.
1240	<b>7.3. Неоперативни депозити држава, централних банака, мултилатералних развојних банака и субјеката јавног сектора</b> Банка исказује износ стања неоперативних депозита централних влада, регионалних влада и локалних власти, централних банака, мултилатералних развојних банака и субјеката јавног сектора из ставке 1.1.3.3.
1250	<b>7.4. Неоперативни депозити других клијената</b> Банка исказује износ стања неоперативних депозита других клијената (осим клијената који су претходно наведени и клијената који се узимају у обзир за депозите становништва из ставке 1.1.3.3.)
1260	<b>8.Обавезе финансирања клијената који нису финансијски клијенти</b> Банка исказује износ уговорних обавеза према клијентима који нису финансијски клијенти у вези са пружањем финансирања у року од 30 дана. За потребе ове ставке уговорне обавезе укључују само оне које нису признате као ликвидносни одливи.
1270	<b>9. Колатерал у имовини нивоа 1 (искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета), који се даје за финансијске деривате</b> Банка исказује тржишну вриједност средства обезбјеђења у облику имовине нивоа 1 (искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета), који се даје за уговоре наведене у Прилогу 2 Одлуке о израчунавању капитала банке.
1280	<b>10. Праћење трансакција финансирања ХОВ</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
	<b>11. Одливи унутар групе или институционалног система заштите</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
1290	<b>11.1. Од чега: одливи финансијским клијентима</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
1300	<b>11.2. Од чега: одливи клијентима који нису финансијски клијенти</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
1310	<b>11.3. Од чега: обезбијеђене трансакције</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
1320	<b>11.4. Од чега: кредитне линије без повлашћеног третмана</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
1330	<b>11.5. Од чега: ликвидносне линије без повлашћеног третмана</b>

	<i>Није тренутно примјењиво</i>
1340	<b>11.6. Од чега: оперативни депозити</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
1350	<b>11.7. Од чега: неоперативни депозити</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
1360	<b>11.8. Од чега: обавезе у облику дужничких ХОВ, ако се не третирају као депозити становништва</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
1370	<b>12. Девизни одливи</b> Ова ставка исказује се само у случају извјештавања у валутама које се морају посебно исказивати. Само у случају извјештавања у значајној валути банка исказује учешће одлива по основу финансијских деривата (исказан у ставци 1.1.4.5), који се односе на девизне токове главнице у односној значајној валути по основу међувалутних уговора о размјени, девизних промптних и терминских трансакција које доспијевају у року од 30 дана. Нетирање по другој уговорној страни може се примијенити само на токове у тој валути. На примјер: друга уговорна страна А: +10 евра и друга уговорна страна А: -20 евра исказује се као одлив од 10 евра. Нетирање међу различитим другим уговорним странама није допуштено. На примјер: друга уговорна страна А: -10 евра, друга уговорна страна Б: +40 евра исказује се као одлив од 10 евра у обрасцу С73.00 (и прилив од 40 евра у обрасцу С74.00).
1380	<b>13. Одливи из трећих земаља – ограничења у вези с преносом или неконвертибилне валуте</b> Банка исказује ликвидносне одливе из трећих земаља ако постоје ограничења у вези са преносом или који су деноминирани у неконвертибилним валутама.
1390	<b>14. Додатне резерве које се морају држати у централној банци</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>

### 3.3. Образац за ликвидносне приливе (С74.00)

#### Образац за ликвидносне приливе

##### Члан 33.

- (1) Ликвидносни приливи:
- 1) обухватају само уговорене приливе који произилазе из изложености које нису доспјеле, те за које банка нема разлога очекивати неиспуњавање обавеза у року од 30 дана,
  - 2) израчунавају се множењем преосталих стања различитих категорија уговорених потраживања са стопама прилива одређеним у овом упутству.
- (2) Банка у овом обрасцу не извјештава о приливима по било којој ликвидној имовини укљученој у заштитни слој ликвидности, осим по доспјелим плаћањима на имовину која није садржана у тржишној вриједности те имовине.

#### 3.3.1. Стабло одлучивања за ликвидносне приливе (за редове обрасца С74 .00)

#	Ставка	Одлука	Извјештавање
1.	Приливи који испуњавају услове дефинисане чланом 27. став 1. овог упутства: - изложеност није доспјела (члан 27. став 1. овог упутства). - банка нема разлога да очекује неизмирење обавеза у року од 30 календарских дана (члан 27. став 1. овог упутства), - банка не узима у обзир приливе по основу уговора закључених у извјештајном периоду (члан 27. став 3. овог упутства), - не исказују се приливи већ нетирани са повезаним одливима (члан 27. став 5. овог упутства), - банка не узима у обзир приливе које је укључила у заштитни слој ликвидности, осим очекиваних прилива по основу те активе који	Не	<b>Не извјештава се</b>
		Да	# 2

	нису узети у обзир приликом рачунања тржишне вриједности те активе (члан 27. став 2. овог упутства).			
2.	Трансакција са дугим роком намирења.		Да	# 3
			Не	# 5
3.	Трансакција са дугим роком намирења склопљена након датума извјештавања.		Да	<b>Не извјештава се</b>
			Не	# 4
4.	Трансакција са дугим роком намирења закључена прије, а која доспијева након рока од 30 дана.		Да	<b>Не извјештава се</b>
			Не	Ред 260, Бр. 1.1.12.
5.	Приливи унутар групе.		Да	# 6
			Не	# 7
6.	Приливи по основу неискоришћених кредитних линија или линија за ликвидност које обезбјеђују чланови групе ако је Агенција допустила примјену више стопе прилива (члан 27. став 7. овог упутства).		Да	Ред 250, Бр. 1.1.11.
			Не	# 7
7.	Приливи по основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, изузимајући финансијске деривате (члан 27. став 8. овог упутства).		Да	# 23
			Не	# 8
8.	Новчана потраживања по основу хартија од вриједности које доспијевају у року од 30 дана (члан 28. став 1. тачка 1. овог упутства).		Да	Ред 190, Бр. 1.1.5.
			Не	# 9
9.	Приливи по основу трансакција финансирања трговине (члан 28. став 1. тачка 1. овог упутства).		Да	Ред 180, Бр. 1.1.4.
			Не	# 10
10.	Имовина са недефинисаним уговорним датумом доспијећа (члан 28. став 2. тачка 8. овог упутства).		Да	# 11
			Не	# 12
11.	Кamate и минимална плаћања по основу имовине са недефинисаним уговорним датумом доспијећа, која доспијевају и по основу којих се очекују стварни готовински приливи у сљедећих 30 дана.		Да	# 12
			Не	Бр. 1.1.6.
12.	Новчана потраживања по основу позиција власничких инструмената укључених у главне берзанске индексе, под условом да већ нису укључена у ликвидну имовину (члан 28. став 1. тачка 2. овог упутства).		Да	Бр. 1.1.7.
			Не	# 13
13.	Приливи по основу неискоришћених кредитних или ликвидносних линија и свих других обавеза примљених од централних банака, под условом да већ нису укључени у ликвидну имовину. <b>Није тренутно примјењиво</b>		Да	Ред 220, бр. 1.1.8.
			Не	# 14
14.	Приливи од ослобађања износа који се држе на посебним рачунима у складу са регулаторним захтјевима за заштиту имовине клијената којом се тргује (члан 28. став 3. овог упутства).		Да	Ред 230, бр. 1.1.9.
			Не	# 15
15.	Новчани приливи по основу финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, израчунатих на нето основи по појединачним другим уговорним странама и умањени за средство обезбјеђења (члан 28. став 3. овог упутства).		Да	Ред 240, бр. 1.1.10.
			Не	# 16
16.	Приливи повезани са одливима у вези с обавезама везаним за промотивне кредите. <b>Није тренутно примјењиво</b>		Да	Ред 170, бр. 1.1.3.
			Не	# 17
17.	Новчана потраживања од централних банака и финансијских клијената.		Да	# 21
			Не	# 18
18.	Новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака), која не одговарају отплати главнице.		Да	Ред 040, бр. 1.1.1.1.
			Не	# 19
19.	Друга новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака).		Да	# 20
			Не	Ред 260, бр. 1.1.12.
20.	# 20.1.	Физичка лица и мала и средња привредна друштва	Да	Ред 060, бр. 1.1.1.2.1.
			Не	# 20.2
	# 20.2.	Нефинансијска друштва	Да	Ред 070, бр. 1.1.1.2.2.
			Не	# 20.3
	# 20.3.	Државе, мултилатералне развојне банке и субјекти јавног сектора	Да	Ред 080, бр. 1.1.1.2.3.
			Не	Ред 090, бр. 1.1.1.2.4.

21.	Приливи од финансијских клијената класификовани као оперативни депозити који нису депозити за поравнање, кастоди или из неког другог успостављеног пословног односа и нису у заштитном слоју ликвидности.	Да	# 22		
		Не	# 23		
22.	Банка може утврдити одговарајућу симетричну стопу прилива (члан 28. став 2. тачка 3. овог упутства).	Да	Ред 120, бр. 1.1.2.1.1.		
		Не	Ред 130, бр. 1.1.2.1.2.		
23.	Новчана потраживања од централних банака.	Да	Ред 150, бр. 1.1.2.2.1.		
		Не	Ред 160, бр. 1.1.2.2.2.		
24.	Приливи од трансакција размјене колатерала (члан 28. став 2. тачка 4. овог упутства).	Да	Ред 410, бр. 1.3		
		Не	# 25		
25.	Колатерал се сматра ликвидном имовином (члан 28. став 3. овог упутства).	Да	# 26		
		Не	# 27		
26	Трансакција финансирања обезбјеђена следећим:	# 26.1.	Колатерал се употребљава за покривање кратких позиција	Да	Ред 360, бр. 1.2.2.
			Не	# 26.2	
		# 26.2.	Колатерал у облику имовине нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета	Да	Ред 290, бр. 1.2.1.1.
				Не	# 26.3
		# 26.3.	Колатерал у облику имовине нивоа 1 у виду покривених обвезница изузетно високог квалитета	Да	Ред 300, бр. 1.2.1.2.
				Не	# 26.4
		# 26.4.	Колатерал у облику имовине нивоа 2а	Да	Ред 310, бр.1.2.1.3.
				Не	# 26.5
		# 26.5.	Колатерал у ХОВ обезбјеђеним имовином нивоа 2б (стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила) н/а	Да	Ред 320, бр. 1.2.1.4.
				Не	# 26.6
# 26.6.	Колатерал у имовини нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета	Да	Ред 330, бр. 1.2.1.5.		
		Не	# 26.7		
# 26.7.	Колатерал у ХОВ обезбјеђеним имовином нивоа 2б (комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима) н/а	Да	Ред 340, бр. 1.2.1.6.		
		Не	Ред 350, бр. 1.2.1.7.		
27.	Колатерал се не сматра ликвидном имовином	# 27.1.	Маржни кредити: колатерал у неликвидној имовини	Да	Ред 380, бр. 1.2.3.1.
			Не	# 27.2	
		# 27.2.	Колатерал је неликвидни власнички инструмент	Да	Ред 390, бр. 1.2.3.2.
				Не	Ред 400, бр. 1.2.3.3.

### 3.1.1. Стабло одлучивања за ликвидносне приливе (за колоне обрасца С74 .00)

#	Ставка	Одлука	Извјештавање
1.	Приливи који се исказује у редовима 010–430 обрасца С74.00 у складу са чл. 27. и 28. овог упутства, те у складу са класификацијом одређеном у стаблу одлучивања за редове обрасца С74.00.	Не	Не извјештава се
		Да	# 2
2.	Приливи по основу трансакција обезбјеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, осим финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.	Да	# 11
		Не	# 3



3.	Дјелимично изузеће од горње границе прилива.		Да	# 4	
			Не	# 6	
4.	Дјелимично изузеће од горње границе прилива.	# 4.1.	Дио прилива који је изузет из горње границе прилива	—	# 5
		# 4.2.	Дио прилива који није изузет из горње границе прилива	—	# 7
5.	Дио прилива који је изузет из горње границе прилива од 75%, а на који се примјењује горња граница прилива од 90%.		Да	# 9	
			Не	# 10	
6.	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 75%.		Да	# 7	
			Не	# 8	
7.	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 75%	# 7.1.	Новчана потраживања/ највиши износ који се може повући	—	<b>Колона 010</b>
		# 7.2.	Примјењиви пондер	—	<b>Колона 080</b>
		# 7.3.	Прилив	—	<b>Колона 140</b>
8.	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 90%. <i>Није тренутно примјењиво</i>		Да	# 9	
			Не	# 10	
9.	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 90% <i>Није тренутно примјењиво</i>	# 9.1.	Новчана потраживања/ највиши износ који се може повући	—	<b>Колона 020</b>
		# 9.2.	Примјењиви пондер	—	<b>Колона 090</b>
		# 9.3.	Прилив	—	<b>Колона 150</b>
10.	Приливи који су у потпуности изузети из горње границе прилива	# 10.1.	Новчана потраживања/ највиши износ који се може повући	—	<b>Колона 030</b>
		# 10.2.	Примјењиви пондер	—	<b>Колона 100</b>
		# 10.3.	Прилив	—	<b>Колона 160</b>
11.	Трансакције обезбијеђеног финансирања ако се колатерал сматра ликвидном имовином		Да	# 12	
			Не	# 3	
12.	Дјелимично изузеће од горње границе прилива		Да	# 13	
			Не	# 15	
13.	Дјелимично изузеће од горње границе прилива.	# 13.1.	Дио прилива који је изузет из горње границе прилива	—	# 14
		# 13.2.	Дио прилива који није изузет из горње границе прилива	—	# 16
14.	Дио прилива који је изузет из горње границе прилива од 75%, а на који се примјењује горња граница прилива од 90% <i>Није тренутно примјењиво</i>		Да	# 18	
			Не	# 19	
15.	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 75%		Да	# 16	
			Не	# 17	
16.	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 75%	# 16.1.	Новчана потраживања	—	<b>Колона 010</b>
		# 16.2.	Тржишна вриједност примљеног колатерала	—	<b>Колона 040</b>
		# 16.3.	Примјењиви пондер	—	<b>Колона 080</b>
		# 16.4.	Вриједност примљеног колатерала у складу са чланом 7. Упутства	—	<b>Колона 110</b>
		# 16.5.	Прилив	—	<b>Колона 140</b>
17.	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 90% <i>Није тренутно примјењиво</i>		Да	# 18	
			Не	# 19	
18.	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 90% <i>Није тренутно примјењиво</i>	# 18.1.	Новчана потраживања	—	<b>Колона 020</b>
		# 18.2.	Тржишна вриједност примљеног колатерала	—	<b>Колона 050</b>
		# 18.3.	Примјењиви пондер	—	<b>Колона 090</b>
		# 18.4.	Вриједност примљеног колатерала у складу са чланом 7. Упутства	—	<b>Колона 120</b>
		# 18.5.	Прилив	—	<b>Колона 150</b>
19.	Приливи који су у потпуности	# 19.1.	Новчана потраживања	—	<b>Колона 030</b>

	изузети из горње границе прилива	# 19.2.	Тржишна вриједност примљеног колатерала	—	Колона 060
		# 19.3.	Примјењиви пондер	—	Колона 100
		# 19.4.	Вриједност примљеног колатерала у складу са чланом 7. Упутства	—	Колона 130
		# 19.5.	Прилив	—	Колона 160

### 3.1.2. Упутство за специфичне колоне

Колона	Инструкција за попуњавање
010	<p><b>Износ – примјена горње границе прилива од 75%</b></p> <p>За редове 040, 060 090, 120–130, 150–260, изузев 170 и 220, 290–360, изузев 320 и 340, 380–400, 440–450 и 470–520 банка у колони 010 исказује укупан износ имовине/ новчаних потраживања/највишег износа који се може повући, на који се примјењује горња граница прилива од 75%, како је одређено у члану 29. став 1. овог упутства, те у складу са релевантним објашњењима која су садржана у овој инструкцији.</p> <p>У случају одобрења Агенције за дјелимично изузеће од горње границе прилива у складу са чланом 29. став 2. овог упутства, дио износа на који би се примјењивало изузеће исказује се у колони 030 - изузето из горње границе прилива, а дио износа на који се не би примјењивало изузеће у колони 010.</p>
020	<p><b>Износ – примјена горње границе прилива од 90%</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
030	<p><b>Износ – изузет од горње границе прилива</b></p> <p>За редове 040, 060–090, 120–130, 150–260, изузев 170 и 220, 290–360, изузев 320 и 340, 380–400, 440–450 и 470–520 банке у колони 030 исказују укупан износ имовине/ новчаних потраживања/највишег износа који се може повући и који је изузет из горње границе прилива, у складу са чланом 29. став 2. овог упутства, те у складу са релевантним објашњењима која су садржана у овој инструкцији.</p>
040	<p><b>Тржишна вриједност примљеног колатерала – примјена горње границе прилива од 75%</b></p> <p>За редове 290–350, изузев 320 и 340 и за ред 490 банке у колони 040 исказују тржишну вриједност колатерала примљеног у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала, на које се примјењује горња граница прилива од 75%.</p> <p>У случају одобрења Агенције за дјелимично изузеће од горње границе прилива у складу са чланом 29. став 2. овог упутства, тржишна вриједност колатерала примљеног у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала, на које би се примјењивало изузеће, исказивала би се у колони 060, а тржишна вриједност колатерала примљеног у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала на које се не би примјењивало изузеће исказивала би се у колони 040.</p>
050	<p><b>Тржишна вриједност примљеног колатерала – примјена горње границе прилива од 90%</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
060	<p><b>Тржишна вриједност примљеног колатерала – изузет од горње границе прилива</b></p> <p>За редове 290–350, изузев 320 и 340 и за ред 490 банке у колони 060 исказују тржишну вриједност колатерала примљеног у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала које су у потпуности изузете из горње границе прилива.</p>
070	<p><b>Стандардни пондер</b></p> <p>Колону 020 банка не попуњава. Стандардни пондери у колони 070 јесу пондери који су стандардно одређени у овом упутству и наведени су само у сврху пружања информација.</p>
080	<p><b>Примјењиви пондер – примјена горње границе прилива од 75%</b></p> <p>За потребе извјештавања примјењиви пондери ће бити једнаки стандардним пондерима, осим у реду 120 када се рачуна изложеносћу пондерисани примјењиви пондер.</p>
090	<p><b>Примјењиви пондер – примјена горње границе прилива од 90%</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
100	<p><b>Примјењиви пондер – изузет од горње границе прилива</b></p> <p>За потребе извјештавања примјењиви пондери ће бити једнаки стандардним пондерима.</p>
110	<p><b>Тржишна вриједност примљеног колатерала примљеног – примјена горње границе прилива</b></p>

	<p><b>од 75%</b></p> <p>За редове 290–350, изузев 320 и 340 и за ред 490 банке у колони 110 исказују вриједност колатерала примљеног у складу са чланом 7. овог упутства у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала на које се примјењује горња граница прилива од 75%.</p> <p>У случају одобрења Агенције за дјелимично изузеће од горње границе прилива у складу са чланом 29. став 2. овог упутства, вриједност колатерала примљеног у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала, на које би се примјењивало изузеће, исказивала би се у колони 130, а вриједност колатерала примљеног на које се не примјењује изузеће исказивала би се у колони 110.</p>
120	<p><b>Тржишна вриједност примљеног колатерала – примјена горње границе прилива од 90%</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
130	<p><b>Тржишна вриједност примљеног колатерала – изузет од горње границе прилива</b></p> <p>За редове 290–350, изузев 320 и 340 и за ред 490 банке у колони 110 исказују вриједност колатерала примљеног у складу са чланом 7. овог упутства у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала које су у потпуности изузете из горње границе прилива.</p> <p>У случају одобрења Агенције за дјелимично изузеће од горње границе прилива у складу са чланом 29. став 2. овог упутства, вриједност колатерала примљеног у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала, на које би се примјењивало изузеће, исказивала би се у колони 130, а вриједност колатерала примљеног на које се не примјењује изузеће исказивала би се у колони 110.</p>
140	<p><b>Прилив – примјена горње границе прилива од 75%</b></p> <p>За редове 040, 120–130, 150–160, 180–260, изузев 170 и 220, 380–400, 450, 470–480 и 500–510 банке у колони 140 исказују укупне приливе на које се примјењује горња граница прилива од 75%, и који се израчунавају множењем укупног износа/ највишег износа који се може повући из колоне 010 са релевантним пондером из колоне 080.</p> <p>За редове 060–090 примјењује се сљедећи поступак:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ако не постоје уговорне обавезе или су уговорне обавезе тој врсти клијената мање од 50% новчаних потраживања исказаних у колони 010, новчана потраживања смањују се за 50%, те се резултат исказује у колони 140. У том случају обавезе се не исказују у обрасцу С73.00,</li> <li>- Ако су уговорне обавезе према клијенту једнаке 50% или веће, али нису веће од 100% новчаних потраживања исказаних у колони 010, новчана потраживања смањују се за уговорне обавезе релевантној врсти клијената, те се резултат исказује у колони 140. У том случају обавезе се не исказују у обрасцу С73.00,</li> <li>- Ако су уговорне обавезе према клијенту веће од 100% новчаних потраживања исказаних у колони 010, у колони 140 исказује се „0”, а разлика између уговорних обавеза и новчаних потраживања у колони 010 исказује се као „обавезе потенцијалног финансирања” у дијеловима 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3. или 1.1.6.6.1.4. у обрасцу С73.00,</li> <li>- Банка је дужна обезбиједити да те ставке претходно нису укључене у образац С73.00.</li> </ul> <p>За редове 290–350, изузев 320 и 340 и за ред 490 банка у колони 140 исказује укупне приливе на које се примјењује горња граница прилива од 75% и који се израчунавају одузимањем колоне 110 од колоне 010. Ако је резултат позитиван, исказује се у колони 140, ако је резултат негативан, исказује се „0”.</p>
150	<p><b>Прилив – примјена горње границе прилива од 90%</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
160	<p><b>Прилив – изузет од горње границе прилива</b></p> <p>За редове 040, 120–130, 150–160, 180–260, изузев 170 и 220, 380–400, 450, 470–480 и 500–510 банке у колони 140 исказују укупне приливе који су у потпуности изузети из горње границе прилива, и који се израчунавају множењем укупног износа/ највишег износа који се може повући из колоне 030 са релевантним пондером из колоне 100.</p> <p>За редове 060–090 примјењује се сљедећи поступак:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ако не постоје уговорне обавезе или су уговорне обавезе тој врсти клијената мање од 50% новчаних потраживања исказаних у колони 010, новчана потраживања смањују се за 50%, те се резултат исказује у колони 140. У том случају обавезе се не исказују у обрасцу С73.00;</li> <li>- Ако су уговорне обавезе према клијенту једнаке 50% или веће, али нису веће од 100%</li> </ul>

	<p>новчаних потраживања исказаних у колони 010, новчана потраживања смањују се за уговорне обавезе релевантној врсти клијената, те се резултат исказује у колони 140. У том случају обавезе се не исказују у обрасцу С73.00;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ако су уговорне обавезе према клијенту веће од 100% новчаних потраживања исказаних у колони 010, у колони 140 исказује се „0”, а разлика између уговорних обавеза и новчаних потраживања у колони 010 исказује се као „обавезе потенцијалног финансирања” у дијеловима 1.1.6.6.1.1, 1.1.6.6.1.2, 1.1.6.6.1.3. или 1.1.6.6.1.4. у обрасцу С73.00;</li> <li>- Банка је дужна обезбиједити да те ставке претходно нису укључене у образац С73.00.</li> </ul> <p>За редове 290–350, изузев 320 и 340 и за ред 490 банка у колони 140 исказује укупне приливе на које се примјењује горња граница прилива од 75% и који се израчунавају одузимањем колоне 130 од колоне 030. Ако је резултат позитиван, исказује се у колони 160, ако је резултат негативан, исказује се „0”.</p>
--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### 3.1.3. Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
<b>010</b>	<p><b>1. УКУПНИ ПРИЛИВИ</b></p> <p>На приливе се примјењује стопа прилива 100%, осим када је другачије наведено у члану 28. овог упутства.</p> <p>Банка у реду 010 исказује:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за сваку од колона 010 и 030 укупан износ имовине/новчаних потраживања/највишег износа који се може повући као збир имовине/новчаних потраживања/највишег износа који се може повући из необезбијеђених трансакција/депозита, те трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, <u>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 030 представља збир износа наведених у редовима 020 и 270.</u></li> <li>- за колону 140 укупне приливе као збир прилива из необезбијеђених трансакција/депозита, трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, те трансакција размјене колатерала, умањено за разлику између укупних прилива и укупних одлива који произилазе из трансакција у трећим земљама ако постоје ограничења у вези са преносом или који су деноминирани у неконвертибилним валутама, а који се признају у висини од 75% одлива,</li> <li>- за колону 160 укупне приливе као збир прилива из необезбијеђених трансакција/депозита, трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, те трансакција размјене колатерала, умањено за разлику између укупних прилива и укупних подлива који произилазе из трансакција у трећим земљама ако постоје ограничења у вези са преносом или који су деноминирани у неконвертибилним валутама. <u>Износ који се исказује у овом реду у колони 140, те колони 160 представља збир износа наведених у редовима 020, 270 и 410 умањено за износе наведене у редовима 420 и 430.</u></li> </ul>
<b>020</b>	<p><b>1.1. Приливи по основу необезбијеђених трансакција/депозита</b></p> <p>Банка у реду 020 исказује:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за сваку од колона 010 и 030 укупан износ имовине/ новчаних потраживања/ највишег износа који се може повући из необезбијеђених трансакција/ депозита,</li> <li>- за сваку од колона 140 и 160 укупне приливе из необезбијеђених трансакција/ депозита.</li> </ul> <p><u>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима 030, 100, те од 180 до 260, изузев 220.</u></p>
<b>030</b>	<p><b>1.1.1. Новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака)</b></p> <p>Приливи исказани у овом реду подлијежу захтјевима да се новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти за потребе плаћања главнице умањују за 50% њихове вриједности или за уговорне обавезе према наведеним клијентима у вези са пружањем финансирања, зависно од тога који је износ виши, а у складу са чланом 28. став 2. тачка 1. овог упутства.</p> <p>Банка у реду 030 исказује:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за сваку од колона 010 и 030 укупан износ новчаних потраживања од клијената који нису финансијски клијенти, осим централних банака (новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти која не одговарају отплатама главнице, те сва остала новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти) и</li> <li>- за сваку од колона 140 и 160 укупне приливе од клијената који нису финансијски клијенти, осим централних банака (приливи од клијената који нису финансијски клијенти који укључују</li> </ul>

	<p>отплату главнице и све друге отплате у наредних 30 дана).</p> <p>Новчана потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала са клијентима који нису финансијски клијенти, а које су обезбијеђене ликвидном имовином, исказују се у дијелу 1.2, а не исказују се у дијелу 1.1.1. овог извјештаја.</p> <p>Новчана потраживања од тих трансакција које су обезбијеђене преносивим хартијама од вриједности које се не сматрају ликвидном имовином. Новчана потраживања од тих трансакција са клијентима који нису финансијски клијенти, а које су обезбијеђене непреносивом имовином која се не сматра ликвидном имовином исказују се у релевантном реду дијела 1.1.1.</p> <p>Новчана потраживања од централних банака исказују се у дијелу 1.1.2, а не исказују се у овом реду.</p> <p><u>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима 040 и 050.</u></p>
040	<p><b>1.1.1.1. Новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака) која не одговарају отплати главнице</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања која се примају од клијената који нису финансијски клијенти, осим централних банака, и која не одговарају отплати главнице, укључују доспјеле камате и накнаде од клијената који нису финансијски клијенти, осим централних банака.</p> <p>Новчана потраживања од централних банака која не одговарају отплати главнице исказују се у дијелу 1.1.2, а не исказују се овдје.</p> <p>Банка у овом реду у колони 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом одлива исказаном у колони 050 која износи 10%.</p>
050	<p><b>1.1.1.2. Друга новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака)</b></p> <p>Приливи исказани у овом реду подлијежу захтјевима да се новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти за потребе плаћања главнице умањују за 50% њихове вриједности или за уговорне обавезе према наведеним клијентима у вези са пружањем финансирања, зависно од тога који је износ виши, а у складу са чланом 28. став 2. тачка 1. овог упутства</p> <p>Банка у реду 050 исказује:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за сваку од колона 010 и 030 укупан износ других новчаних потраживања од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака), као збир новчаних потраживања од клијената који нису финансијски клијенти по другим уговорним странама и</li> <li>- за сваку од колона 140 и 160 укупне друге приливе од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака), као збир других прилива од клијената који нису финансијски клијенти по другим уговорним странама.</li> </ul> <p>Новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака) и која не одговарају отплати главнице исказују се у дијелу 1.1.1.1, а не исказују се овдје.</p> <p>Друга новчана потраживања од централних банака исказују се у дијелу 1.1.2, а не исказују се овдје.</p> <p><u>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима од 060 до 090.</u></p>
060	<p><b>1.1.1.2.1. Новчана потраживања од физичких лица и малих и средњих привредних друштава</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања од физичких лица и малих и средњих привредних друштава који се односе на отплату главнице.</p>
070	<p><b>1.1.1.2.2. Новчана потраживања од осталих привредних друштава</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања од привредних друштава, која нису финансијски клијенти.</p>
080	<p><b>1.1.1.2.3. Новчана потраживања од држава, мултилатералних развојних банака и субјеката јавног сектора</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања од централне владе, мултилатералне развојне банке, регионалне владе и локалне власти и субјекта јавног сектора.</p>
090	<p><b>1.1.1.2.4. Новчана потраживања од других правних субјеката</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања од других правних лица која нису нигдје претходно укључена.</p>
п100	<p><b>1.1.2. Новчана потраживања од централних банака и финансијских клијената</b></p> <p>Банка у реду 100 исказује:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за сваку од колона 010 и 030 укупан износ новчаних потраживања од централних банака и финансијских клијената (оперативни и неоперативни депозити) и</li> <li>- за сваку од колона 140 и 160 укупне приливе од централних банака и финансијских клијената (оперативни и неоперативни депозити).</li> </ul>

	<p>Банка исказује новчана потраживања од централних банака и финансијских клијената, која доспијевају у слjedeћих 30 дана и за која банка нема разлога очекивати неиспуњавање обавеза у року од 30 дана и не односе се на новчана потраживања за отплату главнице.</p> <p><u>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима од 110 и 140.</u></p>
110	<p><b>1.1.2.1. Новчана потраживања од финансијских клијената која су распоређена као оперативни депозити</b></p> <p>Банка у реду 110 исказује:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за сваку од колона 010 и 030 укупан износ потраживања од финансијских клијената која су распоређена као оперативни депозити (независно од тога може ли банка утврдити одговарајућу симетричну стопу прилива) и</li> <li>- за сваку од колона 140 и 160 укупне приливе од финансијских клијената који су распоређени као оперативни депозити (независно од тога може ли банка утврдити одговарајућу симетричну стопу прилива).</li> </ul> <p>Банка исказује новчана потраживања (депозите) од финансијских клијената који служе за оперативне сврхе, као што су услуге поравнања, кастоди услуге или управљања готовином.</p> <p>Примјењује се исти приступ као и код ликвидносних одлива, а у складу са чланом 28. став 2. тачка 3. овог упутства.</p> <p><u>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима од 120 и 130.</u></p>
120	<p><b>1.1.2.1.1. Новчана потраживања од финансијских клијената која су распоређена као оперативни депозити ако банка може утврдити одговарајућу симетричну стопу прилива</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања од финансијских клијената чији је циљ добијање услуга поравнања, кастоди или управљања готовином ако банка може утврдити одговарајућу симетричну стопу прилива.</p> <p>У складу са са чланом 28. став 2. тачка 3. овог упутства на новчана потраживања од друге банке које та банка третира као одливе по основу оперативних депозита примјењује се стопа прилива која одговара стопи одлива коју друга уговорна страна примјењује на износ обавеза које има по том основу. Ако банка не може да утврди ту стопу примјењује се стопа одлива од 5% и исказује у реду 130.</p>
130	<p><b>1.1.2.1.2. Новчана потраживања од финансијских клијената која су распоређена као оперативни депозити ако банка не може утврдити одговарајућу симетричну стопу прилива</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања од финансијских клијената чији је циљ добијање услуга поравнања, кастоди услуга или управљања готовином, ако банка не може утврдити одговарајућу симетричну стопу прилива. За те ставке примјењује се стопа прилива од 5%.</p>
140	<p><b>1.1.2.2. Новчана потраживања од централних банака и финансијских клијената која нису распоређена као оперативни депозити</b></p> <p>Банка у реду 140 исказује:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за сваку од колона 010 и 030 укупан износ новчаних потраживања од централних банака и финансијских клијената која нису распоређена као оперативни депозити и</li> <li>- за сваку од колона 140 и 160 укупне приливе од централних банака и финансијских клијената који нису распоређени као оперативни депозити.</li> </ul> <p>Банка исказује новчана потраживања од централних банака и финансијских клијената која не испуњавају услове за третман као оперативни депозити у складу са чланом 21. став 1. тачка 1. овог упутства.</p> <p><u>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима од 150 и 160.</u></p>
150	<p><b>1.1.2.2.1. Новчана потраживања од централних банака</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања од централних банака која нису распоређена као оперативни депозити.</p>
160	<p><b>1.1.2.2.2. Новчана потраживања од финансијских клијената</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања од финансијских клијената која не испуњавају услове за третман као оперативни депозити.</p>
170	<p><b>1.1.3. Приливи који одговарају одливима у складу с обавезама везаним за промотивне кредите</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>

180	<p><b>1.1.4. Новчана потраживања по основу трансакција финансирања трговине</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања која доспијевају у сљедећих 30 дана по основу трансакција финансирања трговине.</p>
190	<p><b>1.1.5. Новчана потраживања по основу ХОВ које доспијевају у року од 30 дана</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања по основу хартија од вриједности које доспијевају у року од 30 дана, а које нису укључене у заштитни слој ликвидности. Ако су те хартије од вриједности укључене у заштитни слој ликвидности, приказује се очекивани прилив по основу тих хартија од вриједности који није узет у обзир приликом рачунања њихове тржишне вриједности у заштитни слој ликвидности (нпр. обрачуната камата), а у складу са чланом 27. став 2. овог упутства.</p>
200	<p><b>1.1.6. Имовина са недефинисаним уговорним датумом доспијећа</b></p> <p>У складу са чланом 28. став 2. тачка 7. овог упутства на износ потраживања по основу активе са неодређеним уговорним роком доспијећа, када банка на основу уговора може да повуче средства, односно да захтјева исплату средстава у наредних 30 дана, примјењује се стопа прилива 20%.</p> <p>Камате и минимална плаћања која терете рачун клијента у року од 30 дана укључују се у исказани износ. Камате и минимална плаћања по основу имовине са недефинисаним уговорним датумом доспијећа који уговорно доспијевају и који доводе до стварног новчаног прилива у сљедећих 30 дана сматрају се новчаним потраживањима и исказују у релевантном реду у складу са третманом прописаним чланом 27. овог упутства за новчана потраживања.</p> <p>Банке не исказују друге камате које се обрачунавају, али које не доводе до стварног новчаног прилива у сљедећих 30 дана.</p>
210	<p><b>1.1.7. Новчана потраживања по основу позиција власничких инструмената укључених у главне берзанске индексе, под условом да већ нису укључена у ликвидну имовину .</b></p> <p>У овај ред укључују се новчана потраживања са уговореним доспијећем у року од 30 дана, као што су дивиденде у новцу по основу власничких инструмената укључених у главне берзанске индексе и новац по основу тих инструмената који су продани, али још нису намирени, ако нису признати као ликвидна имовина у заштитни слој ликвидности.</p>
220	<p><b>1.1.8. Приливи по основу неискоришћених кредитних или ликвидносних линија и свих других обавеза примљених од централних банака, под условом да већ нису укључени у ликвидну имовину</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
230	<p><b>1.1.9. Приливи од ослобађања износа који се држе на посебним рачунима, у складу с регулаторним захтјевима за заштиту имовине клијената којом се тргује</b></p> <p>У складу са чланом 28. став 3. овог упутства правило да се новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти за потребе плаћања главнице умањују се за 50% не примјењује се на новчана потраживања по трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала, како су дефинисане у чл. 84. и 85. Одлуке о израчунавању капитала банака, која су обезбијеђена ликвидном имовином.</p> <p>Приливи од ослобађања износа који се држе на посебним рачунима у складу са регулаторним захтјевима за заштиту имовине клијената којом се тргује узимају се у обзир у потпуности, под условом да се ти посебни износи задрже у ликвидној имовини.</p>
240	<p><b>1.1.10. Приливи на основу финансијских деривата</b></p> <p>У складу са чланом 28. став 4. овог упутства одливи и приливи предвиђени уговорима из Прилога 2. Одлуке о израчунавању капитала банака чија се реализација очекује у периоду од 30 календарских дана израчунавају се на нето основи, односно умањено за средство обезбјеђења који ће се примити под условом да се исти признаје као ликвидна имовина и множе са 100% у случају нето прилива.</p> <p>За извјештавање у значајној валути токови трансакција у страниој валути раздвајају се у сваку поједину валуту. Нетирање по другој уговорној страни може се примијенити само на токове у тој валути.</p>
250	<p><b>1.1.11. Приливи на основи неискоришћених кредитних или ликвидносних линија које обезбјеђују чланови групе или институционалног система ако је Агенција допустила примјену више стопе прилива</b></p> <p>Исказују се приливи на основу неискоришћених кредитних линија које одобравају чланови групе у складу са чланом 27. став 7. овог упутства.</p>
260	<p><b>1.1.12. Други приливи</b></p> <p>Сви други приливи који нису исказани нигдје на другом мјесту у обрасцу.</p>

270	<p><b>1.2. Приливи на основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала</b></p> <p>Банка у реду исказује:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за сваку од колона 010 и 030 укупан износ новчаних потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала (независно од тога сматра ли се колатерал ликвидном имовином) и</li> <li>- за сваку од колона 140 и 160 укупне приливе на основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала (независно од тога сматра ли се колатерал ликвидном имовином).</li> </ul> <p><u>Износ који се исказује у овом реду у колони 010 и 030 представља збир износа наведених у редовима од 280, 360 и 370, а у колони 140 и 160 збир износа наведених у редовима од 280 и 370.</u></p>
280	<p><b>1.2.1. Колатерал који се сматра ликвидном имовином</b></p> <p>Банка у реду 280 исказује:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- за сваку од колона 010 и 030 укупан износ новчаних потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, ако се колатерал сматра ликвидном имовином као збир новчаних потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала по врстама колатерала,</li> <li>- за сваку од колона 040 и 060 укупну тржишну вриједност колатерала примљеног у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала, ако се колатерал сматра ликвидном имовином као збир тржишних вриједности колатерала примљеног у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала по врстама колатерала,</li> <li>- за сваку од колона 110 и 130 укупну вриједност колатерала (у складу с чланом 7. овог упутства) примљеног у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала, ако се колатерал сматра ликвидном имовином као збир вриједности колатерала примљеног у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала по врстама колатерала и</li> <li>- за сваку од колона 140 и 160 укупне приливе на основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, ако се колатерал сматра ликвидном имовином као збир прилива на основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала по врстама колатерала.</li> </ul> <p>Стопе прилива које се примјењују су исте као и стопе одлива дефинисане у члану 23. став 2. овог упутства.</p> <p><u>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, 030, 040, 060, 110, 130, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима од 290 до 350, изузев редова 320 и 340.</u></p>
290	<p><b>1.2.1.1. Колатерал у имовини нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала код којих је колатерал у имовини нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета.</p>
300	<p><b>1.2.1.2. Колатерал у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала код којих је колатерал у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета.</p>
310	<p><b>1.2.1.3. Колатерал у имовини нивоа 2а</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала код којих је колатерал у имовини нивоа 2а.</p>
320	<p><b>1.2.1.4. Колатерал у ХОВ обезбијеђен имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила</b></p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
330	<p><b>1.2.1.5. Колатерал у имовини нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета</b></p> <p>Исказују се новчана потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала код којих је колатерал у имовини нивоа 2б у облику обвезница високог квалитета.</p>
340	<p><b>1.2.1.6. Колатерал у ХОВ обезбијеђен имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити</b></p>



	<b>одобрени физичким лицима</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
350	<b>1.2.1.7. Колатерал у имовини нивоа 26 који већ није обухваћен у дијеловима 1.2.1.4 и 1.2.1.5.</b> Исказују се новчана потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала код којих је колатерал у имовини нивоа 26 који већ није претходно обухваћен.
360	<b>1.2.2. Колатерал се употребљава за покривање кратких позиција</b> Сви колатерали који се употребљавају за покривање кратке позиције. Ако се колатерал било које врсте употребљава за покривање кратке позиције, то се исказује овдје, а не у некој претходној ставци. Не смије се два пута укључити.
370	<b>1.2.3. Колатерал који се не сматра ликвидном имовином</b> Банка у реду 370 исказује: - за сваку од колона 010 и 030 укупан износ новчаних потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала ако се колатерал не сматра ликвидном имовином као збир новчаних потраживања од маржних кредита за колатерал који је у облику неликвидне имовине, трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала ако је колатерал неликвидни власнички инструмент и трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала обезбијеђених било којим другим неликвидним колатералом и - за сваку од колона 140 и 160 укупне приливе од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала ако се колатерал не сматра ликвидном имовином као збир прилива од маржних кредита за колатерал који је у облику неликвидне имовине, трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала ако је колатерал неликвидни власнички инструмент и трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала обезбијеђених било којим другим неликвидним колатералом. <u>Износ који се исказује у овом реду у колони 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима од 380 до 400.</u>
380	<b>1.2.3.1. Маржни кредити: колатерал у неликвидној имовини</b> У складу са чланом 28. став 2. тачка 2. овог упутства на новчана потраживања по основу уговорних маржних кредита гдје као средство обезбијеђења служи имовина која не испуњава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности банка може примијенити стопу прилива од 50%. Ти се приливи могу узети у обзир само ако банка није искористила средство обезбијеђења добијено по основу тих кредита за покриће кратке позиције.
390	<b>1.2.3.2. Колатерал је неликвидни власнички инструмент</b> Колатерал је неликвидни власнички инструмент.
400	<b>1.2.3.3. Сви други неликвидни колатерали</b> Колатерал је неликвидни колатерал који није претходно обухваћен.
410	<b>1.3. Укупни приливи на основу размјена колатерала</b> Банка исказује збир укупних прилива на основу размјена колатерала како је израчунато у обрасцу С75.00.
420	<b>1.4. Разлика између укупних пондерисаних прилива и укупних пондерисаних одлива који произилазе из трансакција у трећим земљама ако постоје ограничења у вези са преносом или који су деноминирани у неконвертибилним валутама</b> У релевантној колони 140 или 160 банка исказује збир укупних пондерисаних прилива из трећих земаља ако постоје ограничења у вези са преносом или који су деноминирани у неконвертибилним валутама, умањено за збир укупних пондерисаних одлива како су исказани у {С73.00; ред 1380, колона 060} из трећих земаља ако постоје ограничења у вези са преносом или који су деноминирани у неконвертибилним валутама. Ако је у том случају износ негативан, банка исказује „0”.
430	<b>1.5. Вишак прилива из повезане специјализоване банке</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
<b>ЗАБИЉЕШКЕ</b>	
440	<b>2. Међузависни приливи</b> Банка као забиљешку исказује повезане приливе који нису укључени у израчунавање прилива јер су

	умањени за одливе. Сви повезани приливи који нису умањени за одливе (вишак) укључују се у релевантан ред дијела 1. Банка је обавезна обезбиједити да те ставке већ нису укључене у образац за одливе.
450	<b>3. Девизни приливи</b> Ова се забиљешка исказује само у случају извјештавања у валутама које се морају посебно исказивати. Само у случају извјештавања у значајној валути банка исказује дио прилива по основу финансијског деривата (исказан у дијелу 1.1.10), који се односе на валутне токове главнице у односној значајној валути по основу међувалутних уговора о размјени, валутних промптних и терминских трансакција које доспијевају у року од 30 дана. Нетирање по другој уговорној страни може се примијенити само на токове у тој валути.
460	<b>4. Приливи унутар групе или институционалног система заштите</b> Банка исказује као забиљешку све трансакције исказане у дијелу 1. (изузев броја 1.1.11.) ако је друга уговорна страна матична банка или са њом повезано лице. Банка у реду 460 исказује: - за сваку од колона 010 и 030 укупан износ новчаних потраживања/ највиши износ који се може повући унутар групе као збир по врстама трансакције и друге уговорне стране, и - за сваку од колона 140 и 160 укупне приливе унутар групе као збир прилива по врстама трансакције и друге уговорне стране.
470	<b>4.1. Новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака)</b> Банка исказује сва новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти који су исказани у дијелу 1.1.1. ако је друга уговорна страна матична банка или са њом повезано лице.
480	<b>4.2. Новчана потраживања од финансијских клијената</b> Банка исказује сва новчана потраживања од финансијских клијената који су исказани у дијелу 1.1.2. ако је друга уговорна страна матична банка или са њом повезано лице.
490	<b>4.3. Обезбијеђене трансакције</b> Банка исказује сва новчана потраживања од трансакција обезбјеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала те укупну тржишну вриједност примљеног колатерала исказану у дијелу 1.2. и вриједност колатерала у складу са чланом 7. овог упутства ако је друга уговорна страна страна матична банка или са њом повезано лице.
500	<b>4.4. Новчана потраживања по основу хартија од вриједности које доспијевају у року од 30 дана</b> Банка исказује сва новчана потраживања по основу хартија од вриједности која доспијевају у року од 30 дана исказаних у дијелу 1.1.5. ако је друга уговорна страна (емитент) матична банка или са њом повезано лице.
510	<b>4.5. Сви други приливи унутар групе или институционалног система заштите</b> Банка исказује све друге приливе унутар групе исказане у дијеловима 1.1.3.-1.1.12. (изузев дијела 1.1.5. и 1.1.11.) ако је друга уговорна страна матична банка или са њом повезано лице.
520	<b>4.6. Приливи на основу неискоришћених кредитних или ликвидносних линија које обезбјеђују чланови групе или институционалног система заштите ако надлежно тијело није допустило примјену више стопе прилива</b> Банка исказује приливе од неискоришћених кредитних и ликвидносних линија које обезбјеђују чланови групе ако Агенција није одобрила више стопе прилива у складу са чланом 27. став 7. овог упутства.

### 3.4. Образац за размјене колатерала (С75.00)

#### Образац за размјене колатерала Члан 34.

- (1) Све трансакције које доспијевају у року од 30 дана у којима се неновчана имовина замјењује другом неновчаном имовином исказују се у овом обрасцу.

- (2) Размјене колатерала које доспијевају у року од 30 дана доводе до одлива вишка ликвидносне вриједности позајмљене имовине у поређењу са ликвидносном вриједношћу имовине дате у зајам, осим ако је друга уговорна страна централна банка – у том случају примјењује се одлив од 0%.
- (3) Размјене колатерала које доспијевају у року од 30 дана доводе до прилива вишка ликвидносне вриједности имовине дате у зајам у поређењу са ликвидносном вриједношћу позајмљене имовине, осим ако је добијени колатерал поново дат као хипотека за покриће кратких позиција које се могу продужити и након 30 дана – у том случају примјењује се прилив од 0%.
- (4) За ликвидну имовину ликвидносна вриједност у складу је са чланом 7. овог упутства, а за неликвидну имовину ликвидносна вриједност износи нула.
- (5) Свака трансакција размјене колатерала посебно се процјењује, те се ток исказује као одлив или прилив (по трансакцији) у одговарајућем реду. Ако једна трансакција садржи више категорија врста колатерала (нпр. корпа колатерала), она се за потребе извјештавања распоређује у дијелове који одговарају редовима у обрасцу и процјењује се у дијеловима.
- (6) У случају поврата у значајној валути, исказана стања укључују само она која су деноминована у значајној валути, како би се обезбиједило да су девизне разлике правилно приказане. То може значити да се само једна страна трансакције исказује у обрасцу за значајну валуту, уз одговарајући утицај на вишак ликвидносне вриједности.
- (7) Обезбијеђени токови по основу финансијских деривата у року од 30 дана исказују се у овом обрасцу у колонама 090–120, а не у колонима 010–080.

#### 3.4.1. Упутство за специфичне колоне

Колона	Инструкције за попуњавање
<b>010</b>	<p><b>Тржишна вриједност колатерала датог у зајам</b></p> <p>Тржишна вриједност колатерала датог у зајам исказује се у колони 010.</p> <p>Тржишна вриједност значи тренутну тржишну вриједност, прије примјене корективног фактора и умањену за токове који произилазе из реализације повезаних заштита, што је у вези са чланом 6. став 5. тачка 2. овог упутства.</p>
<b>020</b>	<p><b>Ликвидносна вриједност колатерала датог у зајам</b></p> <p>Ликвидносна вриједност колатерала датог у зајам исказује се у колони 020.</p> <p>За ликвидну имовину ликвидносна вриједност значи вриједност имовине умањену за корективни фактор.</p> <p>Употријебљени пондер повезан је с пондером/корективним фактором примијењеним на одговарајућу врсту имовине у обрасцу С72.00.</p> <p>Употријебљени пондер треба одредити банка својим интерним актом, при чему се морају поштовати минимални стандардни пондери дефинисани овим упутством.</p> <p>Банка је обавезна уз попуњени образац С75.00 доставити Агенцији и интерни акт којим је наведено утврђено.</p>
<b>030</b>	<p><b>Тржишна вриједност позајмљеног колатерала</b></p> <p>Тржишна вриједност позајмљеног колатерала исказује се у колони 030.</p> <p>Тржишна вриједност значи тренутну тржишну вриједност прије примјене корективног фактора и умањену за токове који произилазе из реализације повезаних заштита, што је у вези са чланом 6. став 5. тачка 2. овог упутства.</p>
<b>040</b>	<p><b>Ликвидносна вриједност позајмљеног колатерала</b></p> <p>Ликвидносна вриједност позајмљеног колатерала исказује се у колони 040.</p> <p>За ликвидну имовину ликвидносна вриједност представља вриједност имовине умањену за корективни фактор.</p> <p>Примјењиви пондер повезан је са корективним фактором примијењеним на одговарајућу врсту имовине у обрасцу С72.00.</p> <p>Примјењиви пондер треба одредити банка својим интерним актом, при чему се морају поштовати минимални стандардни пондери дефинисани овим упутством.</p> <p>Банка је обавезна уз попуњени образац С75.00 доставити Агенцији и интерни акт којим је</p>

	наведено утврђено.
<b>050</b>	<b>Одливи</b> Ако је колона 040 већа од колоне 020 (по трансакцији), разлика се исказује у колони 050 (одливи), осим ако је друга уговорна страна централна банка – у том случају исказује се одлив у износу нула.
<b>060</b>	<b>Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 75%</b> Ако је колона 020 већа од колоне 040 (по трансакцији), разлика се исказује у колони 060/070/080 (приливи), осим ако је добијени колатерал поново заложен за покриће кратких позиција које се могу продужити и након 30 дана – у том случају исказује се одлив у износу нула. Колона 060 употребљава се ако се на трансакцију примјењује горња граница прилива од 75%.
<b>070</b>	<b>Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 90%</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
<b>080</b>	<b>Приливи изузети из горње границе прилива</b> Ако је колона 020 већа од колоне 040 (по трансакцији), разлика се исказује у колони 060/070/080 (приливи), осим ако је добијени колатерал поново заложен за покриће кратких позиција које се могу продужити и након 30 дана – у том случају исказује се одлив у износу нула. Колона 080 употребљава се ако је трансакција изузета из горње границе прилива.
<b>090</b>	<b>Самообезбијеђени финансијски деривати: тржишна вриједност колатерала датог у зајам</b> Тржишна вриједност колатерала датог у зајам исказује се у колони 090. Тржишна вриједност чини тренутну тржишну вриједност прије примјене корективног фактора и умањену за токове који произилазе из реализације повезаних заштита, што је у вези са чланом 6. став 5. тачка 2. овог упутства.
<b>100</b>	<b>Самообезбијеђени финансијски деривати: ликвидносна вриједност колатерала датог у зајам</b> Ликвидносна вриједност колатерала датог у зајам исказује се у колони 100. За ликвидну имовину ликвидносна вриједност одражава вриједност имовине умањену за корективни фактор. Примјењиви пондер повезан је са корективним фактором примјењеним на одговарајућу врсту имовине у обрасцу С72.00. Примјењиви пондер треба одредити банка својим интерним актом, при чему се морају поштовати минимални стандардни пондери дефинисани овим упутством. Банка је обавезна уз попуњени образац С75.00 доставити Агенцији и интерни акт којим је наведено утврђено.
<b>110</b>	<b>Самообезбијеђени финансијски деривати: тржишна вриједност позајмљеног колатерала</b> Тржишна вриједност позајмљеног колатерала исказује се у колони 110. Тржишна вриједност чини тренутну тржишну вриједност, прије примјене корективног фактора и умањену за токове који произилазе из реализације повезаних заштита, што је у вези са чланом 6. став 5. тачка 2. овог упутства.
<b>120</b>	<b>Самообезбијеђени финансијски деривати: ликвидносна вриједност позајмљеног колатерала</b> Ликвидносна вриједност позајмљеног колатерала исказује се у колони 120. За ликвидну имовину ликвидносна вриједност чини вриједност имовине умањену за корективни фактор. Примјењиви пондер повезан је са корективним фактором примјењеним на одговарајућу врсту имовине у обрасцу С72.00. Примјењиви пондер треба одредити банка својим интерним актом, при чему се морају поштовати минимални стандардни пондери дефинисани овим упутством. Банка је обавезна уз попуњени образац С75.00 доставити Агенцији и интерни акт којим је наведено утврђено.

### 3.4.2. Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкције за попуњавање
<b>010</b>	<b>УКУПНЕ РАЗМЈЕНЕ КОЛАТЕРАЛА И ОБЕЗБИЈЕЂЕНИ ФИНАНСИЈСКИ ДЕРИВАТИ</b> Банка за сваку колону исказује укупне вриједности размјена колатерала и обезбијеђених финансијских деривата. <u>Износ који се исказује у овом реду у свим колонама представља збир износа наведених у редовима 020, 110, 200, 380, 560 и 650.</u>

020	<b>1.1. Укупан износ трансакција у којима се даје у зајам имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета, и позајмљује колатерал наведен у редовима 030–100</b> Банка за сваку колону исказује укупне вриједности размјена колатерала и обезбијеђених финансијских деривата у трансакцијама у којима се даје у зајам имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета. <i>Износ који се исказује у овом реду у свим колонама представља збир износа наведених у редовима 030 до 100, изузев 060 и 080.</i>
030	<b>1.1.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (дату у зајам), за имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (позајмљену).
040	<b>1.1.2. Имовина нивоа 1, у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (дату у зајам), за имовину нивоа 1, у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета (позајмљене).
050	<b>1.1.3. Имовина нивоа 2а</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (дату у зајам), за имовину нивоа 2а (позајмљену).
060	<b>1.1.4. ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
070	<b>1.1.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (дату у зајам), за имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (позајмљене).
080	<b>1.1.6. ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
090	<b>1.1.7. Друга имовина нивоа 2б</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (дату у зајам), за другу имовину нивоа 2б (позајмљену).
100	<b>1.1.8. Неликвидна имовина</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (дату у зајам), за неликвидну имовину (позајмљену).
110	<b>1.2. Укупан износ трансакција у којима се даје у зајам имовина нивоа 1, у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета и позајмљује колатерал наведен у редовима 120–190</b> Банка за сваку колону исказује укупне вриједности размјена колатерала и обезбијеђених финансијских деривата у трансакцијама у којима се даје у зајам имовина нивоа 1, у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета. <i>Износ који се исказује у овом реду у свим колонама представља збир износа наведених у редовима 120 до 190, изузев 150 и 170.</i>
120	<b>1.2.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета (дату у зајам), за имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (позајмљену).
130	<b>1.2.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета (дату у зајам), за имовину нивоа 1, у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета (позајмљену).
140	<b>1.2.3. Имовина нивоа 2а</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета (дату у зајам) за имовину нивоа 2а (позајмљену).
150	<b>1.2.4. ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
160	<b>1.2.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета (дату у зајам) за имовину нивоа 2б, у облику покривених обвезница високог квалитета (позајмљену).
170	<b>1.2.6. ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>

180	<b>1.2.7. Друга имовина нивоа 2б</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, у облику покривених обезбница изузетно високог квалитета (дату у зајам) за другу имовину нивоа 2б (позајмљену).
190	<b>1.2.8. Неликвидна имовина</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, у облику покривених обезбница изузетно високог квалитета (дату у зајам) за неликвидну имовину (позајмљену).
200	<b>1.3. Укупан износ трансакција у којима се даје у зајам имовина нивоа 2а и позајмљује колатерал наведен у редовима 210–280</b> Банка за сваку колону исказује укупне вриједности размјена колатерала и обезбичеђених финансијских деривата у трансакцијама у којима се даје у зајам имовина нивоа 2а. Износ који се исказује у овом реду у свим колонама представља збир износа наведених у редовима 210 до 280, изузев 240 и 260.
210	<b>1.3.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обезбнице изузетно високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2а (дату у зајам) за имовину нивоа 1, искључујући покривене обезбнице изузетно високог квалитета (позајмљену).
220	<b>1.3.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обезбница изузетно високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2а (дату у зајам) за имовину нивоа 1 у облику покривених обезбница изузетно високог квалитета (позајмљену).
230	<b>1.3.3. Имовина нивоа 2а</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2а (дату у зајам) за имовину нивоа 2а (позајмљену).
240	<b>1.3.4. ХОВ обезбичеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
250	<b>1.3.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обезбница високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2а (дату у зајам) за имовину нивоа 2б у облику покривених обезбница високог квалитета (позајмљену).
260	<b>1.3.6. ХОВ обезбичеђене имовином нивоа 2б (комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета)</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
270	<b>1.3.7. Друга имовина нивоа 2б</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2а (дату у зајам) за другу имовину нивоа 2б (позајмљену).
280	<b>1.3.8. Неликвидна имовина</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2а (дату у зајам) за неликвидну имовину (позајмљену).
290	<b>1.4. Укупан износ трансакција у којима се дају у зајам ХОВ обезбичеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета, и позајмљује колатерал наведен у редовима 300–370</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
300	<b>1.4.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обезбнице изузетно високог квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
310	<b>1.4.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обезбница изузетно високог квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
320	<b>1.4.3. Имовина нивоа 2а</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
330	<b>1.4.4. ХОВ обезбичеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
340	<b>1.4.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обезбница високог квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
350	<b>1.4.6. ХОВ обезбичеђене имовином нивоа 2б (комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета)</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
360	<b>1.4.7. Друга имовина нивоа 2б</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
370	<b>1.4.8. Неликвидна имовина</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
380	<b>1.5. Укупан износ трансакција у којима се даје у зајам имовина нивоа 2б у облику покривених обезбница високог квалитета и позајмљује колатерал наведен у редовима 390–460</b> Банка за сваку колону исказује укупне вриједности размјена колатерала и обезбичеђених финансијских деривата у трансакцијама у којима се даје у зајам имовина нивоа 2б, у облику

	покривених обвезница високог квалитета. Износ који се исказује у овом реду у свим колонама представља збир износа наведених у редовима 390 до 460, изузев 420 и 440.
390	<b>1.5.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (дату у зајам) за имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (позајмљену).
400	<b>1.5.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (дату у зајам) за имовину нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета (позајмљену).
410	<b>1.5.3. Имовина нивоа 2а</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (дату у зајам) за имовину нивоа 2а (позајмљену).
420	<b>1.5.4. ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
430	<b>1.5.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (дату у зајам) за имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (позајмљену).
440	<b>1.5.6. ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
450	<b>1.5.7. Друга имовина нивоа 2б</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (дату у зајам) за другу имовину нивоа 2б (позајмљену).
460	<b>1.5.8. Неликвидна имовина</b> Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (дату у зајам) за неликвидну имовину (позајмљену).
470	<b>1.6. Укупан износ трансакција у којима се дају у зајам ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета и позајмљује колатерал наведен у редовима 480–550</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
480	<b>1.6.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
490	<b>1.6.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
500	<b>1.6.3. Имовина нивоа 2а</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
510	<b>1.6.4. ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
520	<b>1.6.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
530	<b>1.6.6. ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
540	<b>1.6.7. Друга имовина нивоа 2б</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
550	<b>1.6.8. Неликвидна имовина</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
560	<b>1.7. Укупан износ трансакција у којима се даје у зајам друга имовина нивоа 2б и позајмљује колатерал наведен у редовима 570–640</b> Банка за сваку колону исказује укупне вриједности размјена колатерала и обезбијеђених финансијских деривата у трансакцијама у којима се даје у зајам друга имовина нивоа 2б. Износ који се исказује у овом реду у свим колонама представља збир износа наведених у редовима 570 до 640, изузев 600 и 620.
570	<b>1.7.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила другу имовину нивоа 2б (дату у зајам) за имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (позајмљену).
580	<b>1.7.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила другу имовину нивоа 2б (дату у зајам) за имовину нивоа

	1, у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета (позајмљену).
590	<b>1.7.3. Имовина нивоа 2а</b> Трансакције у којима је банка замијенила другу имовину нивоа 2б (дату у зајам) за имовину нивоа 2а (позајмљену).
600	<b>1.7.4. ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
610	<b>1.7.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила другу имовину нивоа 2б (дату у зајам) за имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (позајмљену).
620	<b>1.7.6. ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
630	<b>1.7.7. Друга имовина нивоа 2б</b> Трансакције у којима је банка замијенила другу имовину нивоа 2б (дату у зајам) за другу имовину нивоа 2б (позајмљену).
640	<b>1.7.8. Неликвидна имовина</b> Трансакције у којима је банка замијенила другу имовину нивоа 2б (дату у зајам) за неликвидну имовину (позајмљену).
650	<b>1.8. Укупан износ трансакција у којима се даје у зајам неликвидна имовина и позајмљује колатерал наведен у редовима 660–730</b> Банка за сваку колону исказује укупне вриједности размјена колатерала и обезбијеђених финансијских деривата у трансакцијама у којима се даје у зајам неликвидна имовина. <i>Износ који се исказује у овом реду у свим колонама представља збир износа наведених у редовима 660 до 730, изузев 690 и 710.</i>
660	<b>1.8.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила неликвидну имовину (дату у зајам) за имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (позајмљену).
670	<b>1.8.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила неликвидну имовину (дату у зајам) за имовину нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета (позајмљену).
680	<b>1.8.3. Имовина нивоа 2а</b> Трансакције у којима је банка замијенила неликвидну имовину (дату у зајам) за имовину нивоа 2а (позајмљену).
690	<b>1.8.4. ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
700	<b>1.8.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета</b> Трансакције у којима је банка замијенила неликвидну имовину (дату у зајам) за имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (позајмљену).
710	<b>1.8.6. ХОВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>
720	<b>1.8.7. Друга имовина нивоа 2б</b> Трансакције у којима је банка замијенила неликвидну имовину (дату у зајам) за другу имовину нивоа 2б (позајмљену).
730	<b>1.8.8. Неликвидна имовина</b> Трансакције у којима је банка замијенила неликвидну имовину (дату у зајам) за неликвидну имовину (позајмљену).
<b>ЗАБИЈЕШКЕ</b>	
740	<b>2. Укупне размјене колатерала (све друге уговорне стране), ако се позајмљени колатерал употребљава за покриће кратких позиција</b> Банка исказује укупне размјене колатерала (све друге уговорне стране) исказане у претходним ставкама, ако се позајмљени колатерал употребљава за покриће кратких позиција, ако се примјењује стопа одлива од 0%.
750	<b>3. Укупне размјене колатерала с другим уговорним странама унутар групе</b> Банка исказује укупне размјене колатерала исказане у претходним ставкама, које су извршене с другим уговорним странама унутар групе.
760	<b>Укупне размјене колатерала са другим уговорним странама које су централне банке</b> <i>Није тренутно примјењиво</i>



### 3.5. Образац за израчунавање коефицијента покрића ликвидности (C76.00)

#### Образац за израчунавање коефицијента покрића ликвидности

#### Члан 35.

Овај образац представља кратак преглед који садржи информације о израчунавању за потребе извјештавања о коефицијенту покрића ликвидности.

#### 3.5.1. Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкције за попуњавање
ИЗРАЧУНАВАЊЕ	
<b>Бројилац, именилац, стопа</b>	
Унијети све податке у наставку у колону 010 одређеног реда.	
<b>010</b>	<b>1. Заштитни слој ликвидности</b> Исказати вриједност из {C76.00; ред 290; колона 010}.
<b>020</b>	<b>2. Нето ликвидносни одлив</b> Исказати вриједност из {C76.00; ред 370; колона 010}.
<b>030</b>	<b>3. Коефицијент ликвидносне покривености (%)</b> LCR је однос заштитног слоја ликвидности банке и њених нето ликвидносних одлива током периода стреса у трајању од 30 календарских дана и исказује се у проценту. Ако је {C76.00; р020; колона 010} нула, што доводи до бесконачне вриједности LCR-а, тада се исказује вриједност 999999.
<b>Израчунавање бројноца</b>	
Прилог 1. овог упутства – Формуле за израчунавање заштитног слоја ликвидности. Унијети све податке у наставку у колону 010 одређеног реда.	
<b>040</b>	<b>4. Заштитни слој ликвидности у облику имовине нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (у складу са чланом 7. Упутства): неприлагођен</b> Исказати вриједност из {C72.00; ред 030; колона 040}.
<b>050</b>	<b>5. Одливи по основу колатерала у облику имовине нивоа 1 (искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета), који доспијевају у року од 30 дана</b> Исказати одливе имовине нивоа 1 (искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета) у облику ликвидних ХОВ након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од референтног (извјештајног) датума.
<b>060</b>	<b>6. Приливи по основу колатерала у облику имовине нивоа 1 (искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета), који доспијевају у року од 30 дана</b> Исказати приливе имовине нивоа 1 (искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета) у облику ликвидних ХОВ након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од референтног (извјештајног) датума.
<b>070</b>	<b>7. Обезбијеђени одливи новца</b> Исказати одливе новца (имовина нивоа 1) након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од референтног (извјештајног) датума.
<b>080</b>	<b>8. Обезбијеђени приливи новца</b> Исказати приливе новца (имовина нивоа 1) након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од

	референтног (извјештајног) датума.
090	<p><b>9. Прилагођени износ имовине нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета „прије примјене горње границе”</b></p> <p>Износ <b>a</b> утврђен према Прилогу 1. став 5. овог упутства.</p> <p>Исказати прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику непокривених обвезница прије примјене горње границе.</p> <p>У прилагођеном износу узима се у обзир реализација трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од референтног (извјештајног) датума.</p>
100	<p><b>10. Вриједност имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета у складу са чланом 7. Упутства: неприлагођена</b></p> <p>Исказати вриједност из {C72.00; ред 180; k040}.</p>
110	<p><b>11. Одливи по основу колатерала у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета, који доспијевају у року од 30 дана</b></p> <p>Исказати одливе имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од референтног (извјештајног) датума.</p>
120	<p><b>12. Приливи по основу колатерала у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета, који доспијевају у року од 30 дана</b></p> <p>Исказати приливе имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од референтног (извјештајног) датума.</p>
130	<p><b>13. Прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета „прије примјене горње границе”</b></p> <p>Износ <b>b</b> утврђен према Прилогу 1. став 5. овог упутства.</p> <p>Исказати прилагођени износ имовине нивоа 1, у облику покривених обвезница, прије примјене горње границе.</p> <p>У прилагођеном износу узима се у обзир реализација трансакција обезбијеђеног финансирања, трансакција обезбијеђених колатералом, размјена имовине или трансакција обезбијеђених финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од референтног (извјештајног) датума.</p>
140	<p><b>14. Прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета „након примјене горње границе”</b></p> <p>Износ <b>b'</b> утврђен према Прилогу 1. став 5. овог упутства.</p> <p>Исказати <b>b'</b> (прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница након примјене горње границе)</p> $= \text{MIN}(b, a/70/30)$ <p>при чему <b>b</b> = прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница прије примјене горње границе.</p>
150	<p><b>15. „Износ вишка ликвидне имовине” нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета</b></p> <p>Исказати разлику између износа <b>b</b> и <b>b'</b> онако како су утврђени у Прилогу 1. став 5. овог упутства.</p>
160	<p><b>16. Вриједност имовине нивоа 2a у складу са чланом 7. Упутства: неприлагођена</b></p> <p>Исказати вриједност из {C72.00; ред 230; колона 040}.</p>
170	<p><b>17. Одливи по основу колатерала у имовини нивоа 2a који доспијевају у року од 30 дана</b></p> <p>Исказати одливе имовине нивоа 2a у облику ликвидних ХОВ након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од датума израчунавања.</p>

180	<p><b>18. Приливи по основу колатерала у имовини нивоа 2а који доспијевају у року од 30 дана</b></p> <p>Исказати приливе имовине нивоа 2а у облику ликвидних ХОВ након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од датума израчунавања.</p>
190	<p><b>19. Прилагођени износ имовине нивоа 2а „прије примјене горње границе”</b></p> <p>Износ <math>c</math> утврђен према Прилогу 1. став 5. овог упутства.</p> <p>Исказати прилагођени износ имовине нивоа 2а прије примјене горње границе.</p> <p>У прилагођеном износу узима се у обзир реализација трансакција обезбијеђеног финансирања, трансакција обезбијеђених колатералом, размјена имовине или трансакција обезбијеђених финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од датума израчунавања.</p>
200	<p><b>20. Прилагођени износ имовине нивоа 2а „након примјене горње границе”</b></p> <p>Износ <math>c'</math> утврђен према Прилогу 1. став 5. овог упутства.</p> <p>Исказати <math>c'</math> (прилагођени износ имовине нивоа 2а након примјене горње границе)  <math>= \text{MIN}(c, (a+b')40/60, \text{MAX}(a70/30-b', 0))</math>  при чему <math>c =</math> прилагођени износ имовине нивоа 2а, прије примјене горње границе.</p>
210	<p><b>21. „Износ вишка ликвидне имовине” нивоа 2а</b></p> <p>Исказати разлику између износа <math>c</math> и <math>c'</math> онако како су утврђени у Прилогу 1. став 5. овог упутства.</p>
220	<p><b>22. Вриједност имовине нивоа 2б у складу са чланом 7. Упутства: неприлагођена</b></p> <p>Исказати вриједност из {C72.00; ред 310; колона 040}.</p>
230	<p><b>23. Одливи по основу колатерала у имовини нивоа 2б који доспијевају у року од 30 дана</b></p> <p>Исказати одливе имовине нивоа 2б у облику ликвидних ХОВ након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од датума израчунавања.</p>
240	<p><b>24. Приливи по основу колатерала у имовини нивоа 2б који доспијевају у року од 30 дана</b></p> <p>Исказати приливе имовине нивоа 2б у облику ликвидних ХОВ након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од датума израчунавања.</p>
250	<p><b>25. Прилагођени износ имовине нивоа 2б „прије примјене горње границе”</b></p> <p>Износ <math>d</math> утврђен према Прилогу 1. став 5. овог упутства.</p> <p>Исказати прилагођени износ имовине нивоа 2б прије примјене горње границе.</p> <p>У прилагођеном износу узима се у обзир реализација трансакција обезбијеђеног финансирања, трансакција обезбијеђених колатералом, размјена имовине или трансакција обезбијеђених финансијским дериватима које доспијевају у року од 30 календарских дана од датума израчунавања.</p>
260	<p><b>26. Прилагођени износ имовине нивоа 2б „након примјене горње границе”</b></p> <p>Износ <math>d'</math> утврђен према Прилогу 1. став 5. овог упутства.</p> <p>Исказати <math>d'</math> (прилагођени износ имовине нивоа 2б након примјене горње границе)  <math>= \text{MIN}(d, (a+b'+c')15/85, \text{MAX}((a+b')40/60-c', 0), \text{MAX}(a70/30-b'-b', 0))</math>  при чему <math>d =</math> прилагођени износ имовине нивоа 2б прије примјене горње границе.</p>
270	<p><b>27. „Износ вишка ликвидне имовине” нивоа 2б</b></p> <p>Исказати разлику између износа <math>d</math> и <math>d'</math> онако како су утврђени у Прилогу 1. став 5. овог упутства.</p>
280	<p><b>28. Износ вишка ликвидне имовине</b></p> <p><b>Прилог 1. став 4. овог упутства.</b></p> <p>Исказати „износ вишка ликвидне имовине”. Тај износ једнак је сљедећем:</p> <p>1) прилагођеном износу имовине нивоа 1 у облику непокривених обвезница, увећаном за</p>

	<p>2) прилагођени износ покривених обвезница нивоа 1, увећан за</p> <p>3) прилагођени износ имовине нивоа 2а, увећан за</p> <p>4) прилагођени износ имовине нивоа 2б, умањено за најмању од следећих вриједности:</p> <p>5) збир тачака 1, 2, 3. и 4. или</p> <p>6) 100/30 пута тачка 1. или</p> <p>7) 100/60 пута збир тачака 1. и 2. или</p> <p>8) 100/85 пута збир тачака 1, 2. и 3.</p>
290	<p><b>29. Заштитни слој ликвидности</b> <b>Прилог 1. став 2. овог упутства.</b> Исказати заштитни слој ликвидности, који је једнак следећем:</p> <p>1) износу имовине нивоа 1, увећан за</p> <p>2) износ имовине нивоа 2а, увећан за</p> <p>3) износ имовине нивоа 2б, умањено за мању од следећих вриједности:</p> <p>4) збир тачака 1, 2. и 3, или</p> <p>5) „износ вишка ликвидне имовине”</p>
<b>Израчунавање имениоца</b>	
<p>Прилог 2. овог упутства – Формула за израчунавање нето ликвидносних одлива, при чему је:</p> <p>NLO = нето ликвидносни одливи (енгл. <i>net liquidity outflow</i>)</p> <p>ТО = укупни одливи (енгл. <i>total outflows</i>)</p> <p>ТИ = укупни приливи (енгл. <i>total inflows</i>)</p> <p>FEI = потпуно изузети приливи (енгл. <i>fully exempted inflows</i>)</p> <p>IC = приливи на које се примјењује горња граница од 75% одлива (енгл. <i>inflows subject to cap</i>).</p> <p>Унијети све податке у наставку у колону 010 одређеног реда.</p>	
300	<p><b>30. Укупни одливи</b> ТО = из обрасца за одливе Исказати вриједност из {C73.00; ред 010; колона 060}.</p>
310	<p><b>31. Потпуно изузети приливи</b> FEI = из обрасца за приливе Исказати вриједност из {C74.00; ред 010; колона 160}.</p>
320	<p><b>32. Приливи на које се примјењује горња граница од 90%</b> <i>Није тренутно примјењиво</i></p>
330	<p><b>33. Приливи на које се примјењује горња граница од 75%</b> IC = из образаца за приливе, узимајући у обзир размјену колатерала Исказати вриједност из {C74.00; ред 010; колона 140}.</p>
340	<p><b>34. Смањење за „потпуно изузете приливе”</b> Исказати следећи дио израчунавања NLO-а: = MIN (FEI, TO).</p>
350	<p><b>35. Смањење за приливе на које се примјењује горња граница од 90%</b> <i>Није тренутно примјењиво</i></p>
360	<p><b>36. Смањење за приливе на које се примјењује горња граница од 75%</b> Исказати следећи дио израчунавања NLO-а: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI, 0)).</p>

<b>370</b>	<p><b>37. Нето ликвидносни одлив</b></p> <p>Нето ликвидносни одливи једнаки су укупним одливима умањеним за смањење у цијелости изузетих прилива, умањеним за смањење прилива на које се примјењује горња граница од 75%.</p> <p style="text-align: center;"><b><math>NLO = TO - \min(FEI, TO) - \min(IC, 0,75 * \max(TO - FEI, 0))</math></b></p>
<b>Стуб 2</b>	
<b>380</b>	<p><b>38. Захтјев из Стуба 2</b></p> <p>Овај захтјев односи се на банку код које је Агенција захтјева додатне ликвидносне захтјеве у односу на минимално прописане.</p>

#### 4. Прелазне и завршне одредбе

##### Ступање на снагу

##### Члан 36.

- (1) Ово упутство ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“.
- (2) Овим упутством стављају се ван снаге Упутство за примјену одредаба одлуке које се односе на израчунавање коефицијента покрића ликвидности број Д-2/19 и Упутство за попуњавање извјештајних образаца за ликвидносну покривеност број Д-1/19.
- (3) Уговори о депозитима становништва закључени прије 29.01.2019. године могу бити искључени приликом израчунавања одлива за потребе утврђивања нето ликвидносних одлива до 31.12.2020. године и уколико нису испуњени услови дефинисани чланом 17. став 2. овог упутства.

Број: Д-\_\_\_\_\_/20

Дана, \_\_\_\_\_ 2020. год.

Директор

Раде Растока

## Прилог 1

## Формуле за утврђивање састава заштитног слоја ликвидности

- (1) Банка примјењује формуле из овог прилога како би одредила систем заштитног слоја ликвидности у складу са чланом 3. овог упутства.
- (2) Израчунавање заштитног слоја ликвидности: од датума израчунавања заштитни слој ликвидности банке једнак је:
  - 1) износу имовине нивоа 1, увећан за
  - 2) износ имовине нивоа 2а, увећан за
  - 3) износ имовине нивоа 2б,  
умањено за мању од следећих вриједности:
  - 4) збир тачака 1, 2. и 3, или
  - 5) „износ вишка ликвидне имовине” израчунат у складу са ст. 3. и 4. овог прилога.
- (3) Износ „вишка ликвидне имовине” чине следеће компоненте:
  - 1) прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику непокривених обвезница који је једнак вриједности цјелокупне ликвидне имовине нивоа 1, искључујући покривене обвезнице нивоа 1, коју би банка држала након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене дериватима која доспијева у року од 30 календарских дана од датума израчунавања и ако банка и друга уговорна страна размјене ликвидну имовину на најмање једном дијелу трансакције,
  - 2) прилагођени износ покривених обвезница нивоа 1, који је једнак вриједности свих покривених обвезница нивоа 1 након корективног фактора, које би банка држала након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене дериватима, која доспијева у року од 30 календарских дана од датума израчунавања, и ако банка и друга уговорна страна размјене ликвидну имовину на најмање једном дијелу трансакције,
  - 3) прилагођени износ имовине нивоа 2а, који је једнак вриједности цјелокупне имовине нивоа 2а након корективног фактора, коју би банка држала након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене дериватима, која доспијева у року од 30 календарских дана од датума израчунавања, и ако банка и друга уговорна страна размјене ликвидну имовину на најмање једном дијелу трансакције и
  - 4) прилагођени износ имовине нивоа 2б, који је једнак вриједности цјелокупне имовине нивоа 2б након корективног фактора, коју би банка држала након реализације трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене дериватима, која доспијева у року од 30 календарских дана од датума израчунавања, и ако банка и друга уговорна страна размјене ликвидну имовину на најмање једном дијелу трансакције.
- (4) Израчунавање „износа вишка ликвидне имовине” једнако је следећем:
  - 1) прилагођеном износу имовине нивоа 1 у облику непокривених обвезница, увећаном за
  - 2) прилагођени износ покривених обвезница нивоа 1, увећан за
  - 3) прилагођени износ имовине нивоа 2а, увећан за
  - 4) прилагођени износ имовине нивоа 2б,  
умањено за најмању од следећих вриједности:
  - 5) збир тачака 1, 2, 3. и 4. или
  - 6) 100/30 пута тачка 1. или
  - 7) 100/60 пута збир тачака 1. и 2. или
  - 8) 100/85 пута збир тачака 1, 2. и 3.

- (5) Систем заштитног слоја ликвидности, након што се узму у обзир реализација трансакције обезбијеђеног финансирања, трансакције обезбијеђене колатералом, размјене имовине или трансакције обезбијеђене дериватима и примјена претходно наведених горњих граница у складу са чланом 12. овог упутства, утврђује се како слиједи:

**a'** (прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику непокривених обвезница након примјене горње границе)

= a (прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику непокривених обвезница прије примјене горње границе)

**b'** (прилагођени износ покривених обвезница нивоа 1 након примјене горње границе)

=  $\text{MIN}(b, a*70/30)$ , при чему је b (прилагођени износ покривених обвезница нивоа 1 прије примјене горње границе)

**c'** (прилагођени износ имовине нивоа 2a након примјене горње границе)

=  $\text{MIN}(c, (a + b)*40/60, \text{MAX}(a*70/30 - b', 0))$

при чему је c (прилагођени износ имовине нивоа 2a прије примјене горње границе)

**d'** (прилагођени износ имовине нивоа 2b након примјене горње границе)

=  $\text{MIN}(d, (a + b' + c')*15/85, \text{MAX}((a + b')*40/60 - c', 0), \text{MAX}(a*70/30 - b' - c', 0))$

при чему је d (прилагођени износ имовине нивоа 2b прије примјене горње границе).



### Формула за израчунавање нето ликвидносних одлива

NLO	= нето ликвидносни одливи (енгл. <i>net liquidity outflow</i> )
TO	= укупни одливи (енгл. <i>total outflows</i> )
TI	= укупни приливи (енгл. <i>total inflows</i> )
FEI	= у цијелости изузети приливи (енгл. <i>fully exempted inflows</i> )
IC	= приливи на које се примјењује горња граница од 75% одлива (енгл. <i>inflows subject to cap</i> )

Нето ликвидносни одливи једнаки су укупним одливима умањеним за смањење у цијелости изузетих прилива, умањеним за смањење прилива на које се примјењује горња граница од 75%.

$$NLO = TO - \text{MIN}(FEI, TO) - \text{MIN}(IC, 0,75 * \text{MAX}(TO - FEI, 0))$$

