

АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**УПУТСТВО
ЗА САЧИЊАВАЊЕ ДОДАТНИХ ИЗВЈЕШТАЈА ЗА ПРАЋЕЊЕ
ЛИКВИДНОСТИ**

Бања Лука, август 2022. године

Увод

Упутство за сачињавање додатних извјештаја за праћење 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 2. став 1. тачка 8. Одлуке о облику и садржају извјештаја који се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 120/21 и 74/22).

Предмет

Члан 1.

- (1) Овим упутством детаљније се прописује начин извјештавања Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) о праћењу ликвидности у складу са Одлуком о облику и садржају извјештаја који се достављају Агенцији за банкарство Републике Српске.
- (2) Одредбе овог упутства примјењују се на банке са сједиштем у Републици Српској којима је Агенција издала дозволу за рад.

Начин извјештавања Агенције

Члан 2.

- (1) Банка извјештава Агенцију:
 - 1) о рочној усклађености на обрасцу С 66.01 – Рочна усклађеност,
 - 2) о изворима финансирања и њиховој концентрацији на обрасцима:
 1. С 67.00 – Концентрација извора финансирања према другој уговорној страни,
 2. С 68.00 – Концентрација извора финансирања према врсти производа,
 3. С 69.00 – Цијене по рочности извора финансирања,
 4. С 70.00 – Обновљање извора финансирања,
 - 3) о концентрацији капацитета ликвидносне покривености на обрасцу С 71.00 – Концентрација капацитета ликвидносне покривености према издаваоцу/другој уговорној страни.
- (2) Банка попуњава извјештајне обрасце из става 1. т. 1. и 2. овог члана збирно за све валуте исказано у извјештајној валути (КМ), додатни образац за сваку појединачно значајну валуту из члана 2. став 1. тачка 3. Одлуке о управљању ризиком ликвидности (у даљем тексту: Одлука), укључујући додатни образац за конвертибилне марке (КМ). Образац из става 1. тачка 3. овог члана доставља се збирно за све валуте исказано у извјештајној валути (КМ).
- (3) Сматра се да је банка Агенцији уредно доставила извјештаје ако су испуњени сви следећи услови:
 - 1) банка је дужна да извјештаје С 66.01, С 67.00, С 68.00, С 70.00 и С 71.00 доставља на мјесечној основи Агенцији, а С 69.00 на кварталној основи. Рок за достављање извјештаја је 20 дана након истека извјештајног мјесеца, а на последњи дан извјештајног квартала 30 дана након истека извјештајног квартала. Извјештај за последњи квартал претходне године на основу коначних података доставља се најкасније до 5. марта текуће године,
 - 2) сви извјештаји су за примљени 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, слогове, начин достављања датотека и др.), те контроле дефинисане Упутством за електронско достављање података из области надзора пословања банака.

- (4) Сви извјештајни обрасци из става 1. овог упутства достављају се Агенцији на појединачној основи, а на консолидованој основи квартално.
- (5) Наведени извјештајни обрасци сачињени су у стандардним COREP извјештајним форматима, при чему су одређене позиције, односно ставке у извјештајним обрасцима означене сивом бојом, те исте банка не треба попуњавати с обзиром на то да тренутно нису примјенљиве за финансијско тржиште у Републици Српској.
- (6) За исказане податке у наведеним извјештајним обрасцима, 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.

Рочна усклађеност (С 66.01)

Члан 3.

- (1) Овај образац представља алат за праћење рочне усклађености уговорених прилива и одлива банке по основу билансних и ванбилансних ставки које су исказане у главној књизи банке на извјештајни датум, а исти се исказују по преосталом периоду до доспијећа.
- (2) У дијелу овог обрасца који се односи на одливе и приливе уносе се износи са позитивним предзнаком, при чему се износи који доспијевају за плаћање уносе у дио „Одливи“, а износи који доспијевају на наплату у дио „Приливи“.
- (3) У дијелу овог обрасца који се односи на капацитет банке за покриће рочне неусклађености прилива и одлива, односно капацитет ликвидносне покривености (*engl. Counterbalancing capacity*), уноси се стање незаложене имовине или осталих извора финансирања који су правно расположиви банци на извјештајни датум за покриће неусклађености прилива и одлива банке сходно уговорним односима. При томе, уносе се само приливи и одливи по основу уговора који су закључени до извјештајног датума, и то са негативним предзнаком уколико се ради о одливима, а са позитивним предзнаком уколико се ради о приливима. Приликом уноса примјењују се сљедећа правила:
 - 1) уносе се само новчани токови у складу са уговором,
 - 2) токови по основу обвезница извјештавају се по тржишној цијени важећој на извјештајни датум,
 - 3) токови по основу кредитних и ликвидносних линија извјештавају се у складу са њиховом расположивошћу на извјештајни датум.
- (4) Сви уговорени новчани токови распоређују се у 22 колоне у зависности од њиховог преосталог доспијећа на извјештајни датум, укључујући и новчане токове који се односе на нефинансијске активности, као што су порези, варијабилне накнаде, дивиденде, закупнине и слично.
- (5) Како би обезбиједила конзервативан приступ приликом одређивања уговорних доспијећа, банка је дужна примијенити сљедећа правила:
 - 1) уколико постоји уговорена опција у складу са којом банка може одгодити обавезу плаћања према другој уговорној страни или убрзати наплату од друге уговорене стране, банка ће претпоставити да иста неће бити искоришћена, односно да ће банка платити обавезу или наплатити потраживање у уговореном року,
 - 2) уколико друга уговорна страна има право на коришћење опције из тачке 1. овог става, банка ће претпоставити да ће друга уговорна страна захтијевати да се убрза наплата од банке или одгоди обавеза плаћања према банци,
 - 3) уколико је уговорена опција која се односи на убрзано измиривање обавеза према другој уговорној страни као искључиво дискреционо право банке, банка ће претпоставити да ће

се одлив десити само ако постоји тржишно очекивање да ће то банка и учинити (нпр. због репутационог ризика),

- 4) сви депозити по виђењу и депозити без уговореног рока доспијећа сматрају се преконоћним обавезама,
 - 5) репо трансакције, обрнуте репо трансакције и сличне трансакције које било која од уговорних страна може раскинути на било који дан, доспијевају преконоћно, осим ако је отказни рок дужи од једног дана када се исказују у релевантном периоду у складу са дефинисаним отказним роком,
 - 6) уколико банка на основу правила из т. 1-5. овог става не може да утврди рокове за уговорна плаћања за одређену ставку, дужна је за ту ставку или дио ставке сматрати да има уговорени рок доспијећа од преко 5 година.
- (6) Доспјеле ставке и ставке за које банка има разлог да очекује да друга уговорна страна неће измирити обавезе према банци исказују се у овом обрасцу у оквиру забиљешки у реду 1300.
- (7) Међубанкарске ставке између чланица исте банкарске групе не укључују се у извјештај на консолидованој основи који сачињава надређена банка.

Упутство за специфичне редове обрасца С 66.01

Ред	Инструкција за попуњавање
0010-0380	1. ОДЛИВИ
0010	1.1. Обавезе по основу издатих хартија од вриједности Банка у овом реду исказује новчане одливе по основу издатих дужничких хартија од вриједности. <i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0020, 0030 и 0050.</i>
0020	1.1.1. Доспјеле необезбијеђене обвезнице Банка у овом реду исказује износ новчаних одлива по основу обавеза које се односе на доспјеле издате необезбијеђене обвезнице.
0030	1.1.2. Регулисане покривене обвезнице Банка у овом реду исказује износ новчаних одлива по основу обавеза које се односе на издате покривене обвезнице.
0040	1.1.3. Доспјеле секјуритизације <i>Није тренутно примјењиво.</i>
0050	1.1.4. Остало Банка у овом реду исказује износ новчаних одлива по основу обавеза које се односе на остале издате хартије од вриједности, а који није исказан у реду 0020 или 0030.
0060	1.2. Обавезе које произилазе из трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, које су обезбијеђене: Банка у овом реду исказује новчане одливе (токове) по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала. <i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0070, 0140, 0180, 0240 и 0250.</i>
0070	1.2.1. Ликвидна имовина нивоа 1 Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0060 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 1, односно имовином из члана 25. Одлуке која би испуњавала услове из чл. 22. и 23. Одлуке да није заложена. <i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0080 и 0130.</i>

0080	<p>1.2.1.1. Ликвидна имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0070 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 1, која се не односи на 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.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима од 0090 до 0120.</i></p>
0090	<p>1.2.1.1.1. Ликвидна имовина нивоа 1 у облику потраживања од централних банака или за које исте гарантују</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0080 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених потраживањима од централних банака или за које исте гарантују.</p>
0100	<p>1.2.1.1.2. Ликвидна имовина нивоа 1 (1. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0080 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених потраживањима од правних лица 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 или потраживањима за које та лица гарантују.</p>
0110	<p>1.2.1.1.3. Ликвидна имовина нивоа 1 (2. и 3. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0080 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених потраживањима од правних лица 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 2 и 3 или потраживањима за које та лица гарантују.</p>
0120	<p>1.2.1.1.4. Ликвидна имовина нивоа 1 (4. степен кредитног квалитета и више)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0080 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених потраживањима од правних лица 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 4 и више или потраживањима за које та лица гарантују.</p>
0130	<p>1.2.1.2. Ликвидна имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница (1. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0070 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 1, која се односи на покривене обвезнице.</p>
0140	<p>1.2.2. Ликвидна имовина нивоа 2а</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0060 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 2а, односно имовином из члана 26. Одлуке која би испуњавала услове из чл. 22. и 23. Одлуке да није заложена.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0150, 0160 и 0170.</i></p>
0150	<p>1.2.2.1. Ликвидна имовина нивоа 2а у облику дужничких хартија од вриједности привредних друштава (1. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0140 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених дужничким хартијама привредних друштава 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.</p>

0160	<p>1.2.2.2. Ликвидна имовина нивоа 2а у облику покривених обвезница (1. и 2. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0140 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 2а, која се односи на 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 или 2.</p>
0170	<p>1.2.2.3. Ликвидна имовина нивоа 2а у облику потраживања од јавног сектора или за које исти гарантује (1. и 2. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0140 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених потраживањима од централних влада, централних банака, регионалних влада, локалних власти и субјеката јавног сектора 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 и 2 или потраживањима за које та лица гарантују.</p>
0180	<p>1.2.3. Ликвидна имовина нивоа 2б</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0060 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 2б, односно имовином из члана 27. Одлуке која би испуњавала услове из чл. 22. и 23. Одлуке да није заложена.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0200, 0210, 0220 и 0230.</i></p>
0190	<p>1.2.3.1. Ликвидна имовина нивоа 2б у облику хартија од вриједности обезбијеђених имовином (1. степен кредитног квалитета)</p> <p><i>Није тренутно примјењиво.</i></p>
0200	<p>1.2.3.2. Ликвидна имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница (1. до 6. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0180 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 2б, која се односи на 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 до 6.</p>
0210	<p>1.2.3.3. Ликвидна имовина нивоа 2б у облику дужничких хартија од вриједности привредних друштава (1. до 3. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0180 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених дужничким хартијама привредних друштава 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 до 3.</p>
0220	<p>1.2.3.4. Ликвидна имовина нивоа 2б у облику акција</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0180 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених акцијама.</p>
0230	<p>1.2.3.5. Ликвидна имовина нивоа 2б у облику потраживања од јавног сектора или за које исти гарантује (3. до 5. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0180 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених потраживањима од централних влада, централних банака, регионалних влада, локалних власти и субјеката јавног сектора 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 3 до 5 или потраживањима за које та лица гарантују.</p>

0240	<p>1.2.4. Остала имовина којом се тргује</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0060 који се односи на новчане одливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених осталом имовином којом се тргује.</p>
0250	<p>1.2.5. Остала имовина</p> <p>Банка у овом реду исказује новчане одливе по основу остале имовине која није исказана у редовима 0070, 0140, 0180 или 0240.</p>
0260	<p>1.3. Обавезе које нису исказане у ставци 1.2., које произилазе из примљених депозита (искључујући депозите примљене као колатерал)</p> <p>Банка у овом реду исказује новчане одливе по основу примљених депозита, искључујући одливе исказане у реду 0060 као и депозите примљене као колатерал.</p>
0270	<p>1.3.1. Стабилни депозити становништва</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних одлива из реда 0260 по основу стабилних депозита становништва.</p>
0280	<p>1.3.2. Остали депозити становништва</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних одлива из реда 0260 по основу осталих депозита становништва.</p>
0290	<p>1.3.3. Оперативни депозити</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних одлива из реда 0260 по основу оперативних депозита.</p>
0300	<p>1.3.4. Неоперативни депозити банака</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних одлива из реда 0260 по основу неоперативних депозита банака.</p>
0310	<p>1.3.5. Неоперативни депозити осталих финансијских клијената</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних одлива из реда 0260 по основу неоперативних депозита финансијских клијената.</p>
0320	<p>1.3.6. Неоперативни депозити централних банака</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних одлива из реда 0260 по основу неоперативних депозита централних банака.</p>
0330	<p>1.3.7. Неоперативни депозити нефинансијских клијената</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних одлива из реда 0260 по основу неоперативних депозита нефинансијских друштава.</p>
0340	<p>1.3.8. Неоперативни депозити осталих других уговорених страна</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних одлива из реда 0260 по основу неоперативних депозита осталих других уговорених страна, који нису исказани у редовима 0270 до 0330.</p>
0350	<p>1.4. Валутни уговори о размјени који доспијевају</p> <p>Банка у овом реду исказује износ новчаних одлива који произилазе из обавеза по основу валутних уговора о размјени.</p>
0360	<p>1.5. Обавезе по основу финансијских деривата осим оних исказаних у ставци 1.4</p> <p>Банка у овом реду исказује износ новчаних одлива који произилазе из обавеза по основу деривата.</p>
0370	<p>1.6. Остали одливи</p> <p>Банка у овом реду исказује износ свих осталих новчаних одлива који нису исказани у редовима 0010, 0060, 0260, 0350 или 0360.</p> <p>Банка не исказује потенцијалне одливе.</p>

0380	<p>1.7. Укупни одливи</p> <p>Банка у овом реду исказује збир новчаних одлива исказаних у редовима 0010, 0060, 0260, 0350, 0360 и 0370.</p>
0390-0700	<p>2. ПРИЛИВИ</p>
0390	<p>2.1. Потраживања која произилазе из трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, које су обезбијеђене:</p> <p>Банка у овом реду исказује новчане приливе (токове) по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0400, 0470, 0510, 0570 и 0580.</i></p>
0400	<p>2.1.1. Ликвидна имовина нивоа 1</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0390 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 1, односно имовином из члана 25. Одлуке која би испуњавала услове из чл. 22. и 23. Одлуке да није заложена.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0410 и 0460.</i></p>
0410	<p>2.1.1.1. Ликвидна имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0400 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 1, која се не односи на 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.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима од 0420 до 0450.</i></p>
0420	<p>2.1.1.1.1. Ликвидна имовина нивоа 1 у облику потраживања од централних банака или за које исте гарантују</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0410 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених потраживањима од централних банака или за које исте гарантују.</p>
0430	<p>2.1.1.1.2. Ликвидна имовина нивоа 1 (1. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0410 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених потраживањима од правних лица 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 или потраживања за које та лица гарантују.</p>
0440	<p>2.1.1.1.3. Ликвидна имовина нивоа 1 (2. и 3. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0410 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених потраживањима од правних лица 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 2 и 3 или потраживања за које та лица гарантују.</p>
0450	<p>2.1.1.1.4. Ликвидна имовина нивоа 1 (4. степен кредитног квалитета и више)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0410 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених потраживањима од правних лица 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 4 и више или потраживања за које та лица гарантују.</p>

0460	<p>2.1.1.2. Ликвидна имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница (1. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0400 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 1, која се односи на покривене обвезнице.</p>
0470	<p>2.1.2. Ликвидна имовина нивоа 2а</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0390 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 2а, односно имовином из члана 26. Одлуке која би испуњавала услове из чл. 22. и 23. Одлуке да није заложена.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0480, 0490 и 0500.</i></p>
0480	<p>2.1.2.1 Ликвидна имовина нивоа 2а у облику дужничких хартија од вриједности привредних друштава (1. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0470 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених дужничким хартијама привредних друштава 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.</p>
0490	<p>2.1.2.2 Ликвидна имовина нивоа 2а у облику покривених обвезница (1. и 2. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0470 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 2а, која се односи на 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 или 2.</p>
0500	<p>2.1.2.3 Ликвидна имовина нивоа 2а у облику потраживања од јавног сектора или за које исти гарантује (1. и 2. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0470 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених потраживањима од централних влада, централних банака, регионалних влада, локалних власти и субјеката јавног сектора 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 и 2 или потраживања за које та лица гарантују.</p>
0510	<p>2.1.3. Ликвидна имовина нивоа 2б</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0390 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 2б, односно имовином из члана 27. Одлуке која би испуњавала услове из чл. 22. и 23. Одлуке да није заложена.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0530, 0540 и 0550.</i></p>
0520	<p>2.1.3.1. Ликвидна имовина нивоа 2б у облику хартија од вриједности обезбијеђених имовином (1. степен кредитног квалитета)</p> <p><i>Није тренутно примјењиво.</i></p>
0530	<p>2.1.3.2. Ликвидна имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница (1. до 6. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0510 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених ликвидном имовином нивоа 2б, која се односи на 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 до 6.</p>

0540	<p>2.1.3.3. Ликвидна имовина нивоа 2б у облику дужничких хартија од вриједности привредних друштава (1. до 3. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0510 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених дужничким хартијама привредних друштава 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 до 3.</p>
0550	<p>2.1.3.4. Ликвидна имовина нивоа 2б у облику акција</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0510 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених акцијама.</p>
0560	<p>2.1.3.5. Ликвидна имовина нивоа 2б у облику потраживања од јавног сектора или за које исти гарантује (3. до 5. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0510 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених потраживањима од централних влада, централних банака, регионалних влада, локалних власти и субјеката јавног сектора 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 3 до 5 или потраживањима за које та лица гарантују.</p>
0570	<p>2.1.4. Остала имовина којом се тргује</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0390 који се односи на новчане приливе по основу обавеза које произилазе из трансакција обезбијеђених осталом имовином којом се тргује, а који нису исказани у редовима 0400, 0470 или 0510.</p>
0580	<p>2.1.5. Остала имовина</p> <p>Банка у овом реду исказује новчане приливе по основу остале имовине која није исказана у редовима 0400, 0470, 0510 или 0570.</p>
0590	<p>2.2. Потраживања која нису исказана у ставци 2.1, а произилазе из одобрених кредита и осталих потраживања:</p> <p>Банка у овом реду исказује новчане приливе произашле из одобрених кредита и осталих потраживања. Новчани приливи исказују се на најкаснији могући датум за отплату у складу са уговором. У случају револвинг линија, подразумијева се да се постојећи кредит обнавља, те да се преостала салда третирају као уговорене линије.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0600, 0610, 0620, 0630, 0640 и 0650.</i></p>
0600	<p>2.2.1. Становништво</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних прилива из реда 0590 који произилазе од становништва.</p>
0610	<p>2.2.2. Нефинансијски клијенти</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних прилива из реда 0590 који произилазе од нефинансијских клијената, који се не сматрају становнишвом.</p>
0620	<p>2.2.3. Банке</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних прилива из реда 0590 који произилазе од банака.</p>
0630	<p>2.2.4. Остали финансијски клијенти</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних прилива из реда 0590 који произилазе од финансијских клијената, који нису банке.</p>
0640	<p>2.2.5. Централне банке</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних прилива из реда 0590 који произилазе од централних банака, без укључивања износа резерви код централне банке које се могу повући из реда 0740.</p>

0650	<p>2.2.6. Остале друге уговорене стране</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа новчаних прилива из реда 0590 који произилазе од осталих других уговорних страна, који нису исказани у редовима од 0600 до 0640.</p>
0660	<p>2.3. Валутни уговори о размјени који доспијевају</p> <p>Банка у овом реду исказује износ новчаних прилива који произилазе из потраживања по основу валутних уговора о размјени.</p>
0670	<p>2.4. Потраживања по основу финансијских деривата осим оних исказаних у ставци 2.3.</p> <p>Банка у овом реду исказује износ новчаних прилива који произилазе из потраживања по основу деривата.</p>
0680	<p>2.5. Хартије од вриједности у портфолију банке које доспијевају</p> <p>Банка у овом реду исказује износ новчаних прилива по основу отплате главнице хартија од вриједности у које је банка уложила, у складу са преосталим уговореним роком доспијећа.</p> <p>У овом реду се исказују и новчани приливи од хартија од вриједности које доспијевају, а које су исказане у дијелу „капацитет ликвидносне покривености“. Када хартија од вриједности доспије, исказује се као одлив у дијелу овог извјештаја који се односи на капацитет ликвидносне покривености, док се у овом реду исказује као новчани прилив.</p>
0690	<p>2.6. Остали приливи</p> <p>Банка у овом реду исказује износ свих осталих новчаних прилива који нису исказани у редовима 0390, 0590, 0660, 0670 или 0680.</p> <p>Банка не исказује потенцијалне приливе.</p>
0700	<p>2.7. Укупни приливи</p> <p>Банка у овом реду исказује збир новчаних прилива исказаних у редовима 0390, 0590, 0660, 0670, 0680 и 0690.</p>
0710	<p>2.8. Нето уговорени новчани токови</p> <p>Банка у овом реду исказује износ укупних прилива из реда 0700 умањених за укупне одливе из реда 0380, за сваки дефинисани период посебно.</p>
0720	<p>2.9. Кумулативни нето уговорени новчани токови</p> <p>Банка у овом реду исказује кумулативне нето уговорене новчане токове. Нпр. износ исказан у колони 0030 у овом реду одговара збиру износа унесених у колони 0020 и 0030 у реду 0710.</p>
0730-1080	<p>3. КАПАЦИТЕТ ЛИКВИДНОСНЕ ПОКРИВЕНОСТИ</p>
0730	<p>3.1. Кованице и новчанице</p> <p>Банка у овом реду 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 25. став 1. тачка 1. Одлуке.</p>
0740	<p>3.2. Резерве код централне банке које се могу повићи</p> <p>Банка у овом реду 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 25. став 1. тачка 2. подтачка 3. Одлуке и може се повићи најкасније преконоћно.</p>
0750	<p>3.3. Ликвидна имовина нивоа 1</p> <p>Банка у овом реду исказује ликвидну имовину нивоа 1, односно имовину из члана 25. Одлуке која испуњава услове из чл. 22. и 23. Одлуке, изузев имовине из реда 0730 и 0740.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0760 и 0810.</i></p>

0760	<p>3.3.1. Ликвидна имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0750, који се односи на ликвидну имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0770, 0780, 0790 и 0800.</i></p>
0770	<p>3.3.1.1. Ликвидна имовина нивоа 1 у облику потраживања од централних банака или за које исте гарантују</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0760 који се односи на потраживања од централних банака или за које исте гарантују.</p>
0780	<p>3.3.1.2. Ликвидна имовина нивоа 1 (1. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0760 који се односи на потраживања од правних лица 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 или потраживања за које та лица гарантују.</p>
0790	<p>3.3.1.3. Ликвидна имовина нивоа 1 (2. и 3. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0760 који се односи на потраживања од правних лица 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 2 и 3 или потраживања за које та лица гарантују.</p>
0800	<p>3.3.1.4. Ликвидна имовина нивоа 1 (4. степен кредитног квалитета и више)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0760 који се односи на потраживања од правних лица 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 4 и више или потраживања за које та лица гарантују.</p>
0810	<p>3.3.2. Ликвидна имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница (1. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0750 који се односи на ликвидну имовину нивоа 1, која се односи на покривене обвезнице.</p>
0820	<p>3.4. Ликвидна имовина нивоа 2а</p> <p>Банка у овом реду исказује ликвидну имовину нивоа 2а, односно имовину из члана 26. Одлуке која испуњава услове из чл. 22. и 23. Одлуке.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0830, 0840 и 0850.</i></p>
0830	<p>3.4.1. Ликвидна имовина нивоа 2а у облику дужничких хартија од вриједности привредних друштава (1. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0820 који се односи на дужничке хартије привредних друштава 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.</p>
0840	<p>3.4.2. Ликвидна имовина нивоа 2а у облику покривених обвезница (1. и 2. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0820 који се односи на 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 или 2.</p>
0850	<p>3.4.3. Ликвидна имовина нивоа 2а у облику потраживања од јавног сектора или за које исти гарантује (1. и 2. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0820 који се односи на потраживања од централних влада, централних банака, регионалних влада, локалних власти и субјеката јавног сектора 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 и 2 или потраживања за које та лица гарантују.</p>

0860	<p>3.5. Ликвидна имовина нивоа 26</p> <p>Банка у овом реду исказује ликвидну имовину нивоа 26, односно имовину из члана 27. Одлуке која испуњава услове из чл. 22. и 23. Одлуке.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима 0880, 0890, 0900 и 0910.</i></p>
0870	<p>3.5.1. Ликвидна имовина нивоа 26 у облику хартија од вриједности обезбијеђених имовином (1. степен кредитног квалитета)</p> <p><i>Није тренутно примјењиво.</i></p>
0880	<p>3.5.2. Ликвидна имовина нивоа 26 у облику покривених обвезница (1. до 6. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0860 који се односи на ликвидну имовину нивоа 26 у облику покривених обвезница 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 до 6.</p>
0890	<p>3.5.3. Ликвидна имовина нивоа 26 у облику дужничких хартија од вриједности привредних друштава (1. до 3. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0860 који се односи на дужничке хартије од вриједности привредних друштава 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 до 3.</p>
0900	<p>3.5.4. Ликвидна имовина нивоа 26 у облику акција</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0860 који се односи на акције.</p>
0910	<p>3.5.5. Ликвидна имовина нивоа 26 у облику потраживања од јавног сектора или за које исти гарантује (3. до 5. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0860 који се односи на потраживања од централних влада, централних банака, регионалних влада, локалних власти и субјеката јавног сектора 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 3 до 5 или потраживања за које та лица гарантују.</p>
0920	<p>3.6. Остала имовина којом се тргује</p> <p>Банка у овом реду исказује тржишну вриједност имовине којом се тргује, а која није исказана у редовима 0750, 0820 и 0860.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду представља збир износа исказаних у редовима од 0930 до 0980.</i></p>
0930	<p>3.6.1. Имовина у облику потраживања од централних влада или за које исте гарантују (1. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0920, а односи се на осталу имовину којом се тргује, а која представља потраживања од централних влада 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 или потраживања за које та лица гарантују.</p>
0940	<p>3.6.2. Имовина у облику потраживања од централних влада или за које исте гарантују (2. и 3. степен кредитног квалитета)</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0920, а односи се на осталу имовину којом се тргује, а која представља потраживања од централних влада 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 2 и 3 или потраживања за које та лица гарантују.</p>
0950	<p>3.6.3. Акције</p> <p>Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0920 који се односи на остале акције којима се тргује.</p>

0960	3.6.4. Покривене обвезнице Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0920 који се односи на остале покривене обвезнице којима се тргује.
0970	3.6.5. Хартије од вриједности обезбијеђене имовином <i>Није тренутно примјењиво.</i>
0980	3.6.6. Остала имовина којом се тргује Банка у овом реду исказује дио износа из реда 0920, који се односи на осталу имовину којом се тргује, а која није исказана у редовима од 0930 до 0970.
0990	3.7. Имовина којом се не тргује која је прихватљива за централну банку <i>Није тренутно примјењиво.</i>
1000	3.8. Уговорене неискоришћене обавезујуће кредитне линије или линије за ликвидност Банка у овом реду исказује књиговодствени износ уговорених неопозивих линија за ликвидност или кредитних линија које су одобрене банци. Уколико је уговорено да се као колатерал у случају повлачења средстава треба дати имовина која је већ исказана у редовима 0730 до 0990, банка у овом реду не исказује износ неопозиве линије за ликвидност или кредитне линије.
1010	3.8.1. Кредитне линије или линије за ликвидност од централне банке <i>Није тренутно примјењиво.</i>
1020	3.8.2. Кредитне линије или линије за ликвидност ограничене примјене од централне банке <i>Није тренутно примјењиво.</i>
1030	3.8.3. Кредитне линије или линије за ликвидност у оквиру институционалног система заштите <i>Није тренутно примјењиво.</i>
1040	3.8.4. Остале кредитне линије или линије за ликвидност Износ исказан у овом реду једнак је износу исказаном у реду 1000.
1050	3.8.4.1. Од других уговорних страна унутар групе Банка у овом реду исказује дио износа из реда 1040, који се односи на кредитне линије или линије за ликвидност од других уговорних страна унутар групе.
1060	3.8.4.2. Од осталих других уговорних страна Банка у овом реду исказује дио износа из реда 1040, који се односи на кредитне линије или линије за ликвидност од осталих других уговорних страна које нису исказане у реду 1050.
1070	3.9. Капацитет ликвидносне покривености Банка у овом реду исказује збир износа изложености исказаних у редовима 0740, 0750, 0820, 0860, 0920 и 1000 посебно за сваки од дефинисаних периода.
1080	3.10. Кумулативни капацитет ликвидносне покривености Банка у овом реду исказује кумулативни износ капацитета ликвидносне покривености до краја дефинисаног периода.

1090-1140	4. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОДЛИВИ
1090	4.1. Одливи који произилазе из уговорених обавезујућих кредитних или линија за ликвидност Банка у овом реду исказује одливе који произилазе из обавезујућих кредитних линија или линија за ликвидност, с тим да се као одлив исказује највећи износ који се може повући у одређеном периоду. У случају револвинг кредитне линије исказује се само износ изнад постојећег кредита.
1100	4.1.1. Обавезујуће кредитне линије Банка у овом реду исказује дио износа из реда 1090 који се односи на потенцијалне одливе, а произилазе из обавезујућих кредитних линија у складу са чланом 42. Одлуке.
1110	4.1.1.1. Које прималац сматра кредитним линијама у оквиру институционалног система заштите <i>Није тренутно примјењиво.</i>
1120	4.1.1.2. Остале кредитне линије Износ исказан у овом реду једнак је износу исказаном у реду 1100.
1130	4.1.2. Обавезујуће линије за ликвидност Банка у овом реду исказује дио износа из реда 1090 који се односи на потенцијалне одливе, а произилазе из обавезујућих линија за ликвидност у складу са чланом 42. Одлуке.
1131	4.1.а Одливи који произилазе из уговорених необавезујућих кредитних или линија за ликвидност Банка у овом реду исказује одливе који произилазе из необавезујућих кредитних линија или линија за ликвидност, с тим да се као одлив исказује највећи износ који се може повући у одређеном периоду. Гаранције се не приказују у овом реду.
1140	4.2. Одливи због смањења кредитног рејтинга банке <i>Није тренутно примјењиво.</i>
1200-1300	5. ЗАБИЉЕШКЕ
1200	10. Одливи унутар групе (искључујући валутне уговоре) Банка у овом реду исказује збир одлива из редова 0010, 0060, 0260, 0360 и 0370 уколико је друга уговорна страна надређена банка или чланица групе којој банка припада.
1210	11. Приливи унутар групе (искључујући валутне уговоре и хартије од вриједности које доспијевају) Банка у овом реду исказује збир прилива из редова 0390, 0590, 0670 и 0690 уколико је друга уговорна страна надређена банка или чланица групе којој банка припада.
1220	12. Приливи унутар групе од хартија од вриједности које доспијевају Банка у овом реду исказује приливе из реда 0680 уколико је друга уговорна страна надређена банка или чланица групе којој банка припада.
1230	13. Ликвидна имовина која је прихватљива за централну банку <i>Није тренутно примјењиво.</i>
1240	14. Остала имовина која је прихватљива за централну банку <i>Није тренутно примјењиво.</i>

1270	<p>17. Претпостављени одливи депозита</p> <p>Банка у овом реду исказује износ из реда 0260 рапоређен у одговарајуће корпе доспијећа у складу са претпостављеним доспијећима који се заснивају на историјским подацима (понашајна компонента), при чему се примјењује претпоставка редовног пословања, а не стресног сценарија ликвидности.</p>
1280	<p>18. Претпостављени приливи од кредита и осталих потраживања</p> <p>Банка у овом реду исказује износ из реда 0590 рапоређен у одговарајуће корпе доспијећа у складу са претпостављеним доспијећима који се заснивају на историјским подацима (понашајна компонента), при чему се примјењује претпоставка редовног пословања, а не стресног сценарија ликвидности.</p>
1290	<p>19. Претпостављена повлачења обавезујућих кредитних линија и линија за ликвидност</p> <p>Банка у овом реду исказује износ из реда 1090 рапоређен у одговарајуће корпе доспијећа у складу са претпостављеним доспијећима који се заснивају на историјским подацима (понашајна компонента), при чему се примјењује претпоставка редовног пословања, а не стресног сценарија ликвидности.</p>
1300	<p>20. Доспјеле ставке и ставке за које банка има разлог да очекује неизмирење обавеза</p> <p>Банка у овом реду исказује износ доспјеле ставке и ставке за које банка има разлог да очекује да друга уговорна страна неће измирити обавезе.</p>

Извјештаји о изворима финансирања према њиховој концентрацији

Члан 4.

- (1) Како би се пратили ризици ликвидности који нису обухваћени у извјештајима о ликвидносној покривености (LCR) и нето стабилним изворима финансирања (NSFR), уводе се додатни извјештаји за праћење ликвидности који обухватају следеће обрасце:
- 1) С 67.00 – Концентрација извора финансирања према другој уговорној страни,
 - 2) С 68.00 – Концентрација извора финансирања према врсти производа,
 - 3) С 69.00 – Цијене по рочности извора финансирања,
 - 4) С 70.00 – Обнављање извора финансирања.
- (2) За потребе попуњавања образаца из става 1. овог члана под укупним изворима финансирања сматрају се све финансијске обавезе друге уговорне стране осим деривата и кратких позиција.
- (3) Извори финансирања без уговореног рока доспијећа, укључујући депозите по виђењу, исказују се као извори са преконоћним доспијећем.
- (4) Оригинално доспијеће представља период од пласмана одређеног извора финансирања банци до датума доспијећа тог извора финансирања.
- (5) Приликом утврђивања оригиналног и преосталог пондерисаног просјечног доспијећа, примјењују се следећа правила:
- 1) у случају ставки са уграђеним уговорним опцијама, оригинално и преостало доспијеће утврђује се на начин дефинисан у члану 3. став 5. овог упутства,
 - 2) сматра се да депозити који доспијевају преконоћно имају доспијеће од једног дана,
 - 3) у случају да извори финансирања имају клаузулу о отказном року, раскиду или пријевременом разорочењу коју може искористити друга уговорна страна, претпоставља се повлачење на први могући дан,
 - 4) у случају обавеза без доспијећа, изузев у случајевима гдје постоји уграђена опција из тачке 1. овог става, претпоставља се оригинално и преостало доспијеће од 20 година.

Концентрација извора финансирања према другој уговорној страни (С 67.00)

Члан 5.

- (1) Банка на овом обрасцу извјештава о десет највећих других уговорних страна или о групи повезаних лица.
- (2) У реду 0020 овог обрасца уноси се лице или група повезаних лица од којих је банка на извјештајни датум примила највећи износ извора финансирања. У реду 0030 овог обрасца уноси се лице или група повезаних лица од којих је банка на извјештајни датум примила други највећи износ извора финансирања, те се на исти начин попуњавају редови 0040-0110.
- (3) Ако је једно лице у више група повезаних лица, тада се исказује само једном у групи са највећим износом извора финансирања.
- (4) Укупан преостали износ извора финансирања, који није наведен у редовима 0020-0110, исказује се у реду 0120.
- (5) Уколико се извори финансирања од стране једног лица или групе повезаних лица односе на више различитих производа, исказује се производ на који се односи највећи удио у укупним изворима финансирања примљеним од тог лица или групе повезаних лица.
- (6) Укупни износи из редова 0010 и 0120 морају бити једнаки укупним изворима финансирања банке исказаним у билансу стања (F 01.02).

Упутство за специфичне колоне (С 67.00)

Колона	Инструкција за попуњавање
0010	Назив друге уговорне стране Банка у овој колони уноси назив друге уговорне стране падајућим редослиједом (од највећег до најмањег) у зависности од висине примљеног износа извора финансирања. Назив друге уговорне стране уноси се када се ради о правном или физичком лицу. Уколико је друга уговорна страна правно лице, уноси се пуни назив правног лица из Рјешења о регистрацији (латиницом, без наводника).
0020	ЈИБ/Интерна шифра Уноси се ЈИБ уколико се ради о правном лицу или интерна шифра коју је банка додијелила одређеном лицу (нерезиденти или физичка лица). Уколико је доступна, у случају нерезидената-правних лица уноси се нумеричка LEI ознака са 20 цифара, односно јединствена идентификациона ознака правног лица која представља глобалну идентификацију у финансијским трансакцијама. Ознака је јединствена, те се не смије мијењати кроз извјештајне периоде.
0030	Сектор друге уговорне стране Банка сваку уговорну страну рапоредује у одговарајући сектор у складу са категоризацијом из FINREP извјештајног оквира: <ul style="list-style-type: none">- Централне банке,- Државе,- Банке,- Остала финансијска друштва,- Нефинансијска друштва,- Становништво (физичка лица). Банка ову колону не треба попуњавати ако се ради о групи повезаних лица.
0040	Ознака државе Банка у овој колони уноси ознаку државе из Упутства за електронско достављање података (нерезидент). Банка ову колону не треба попуњавати ако се ради о групи повезаних лица.

0050	<p>Врста производа</p> <p>Банка у ову колону уноси једну од сљедећих ознака у зависности од врсте производа које је примила од друге уговорне стране из колоне 0010:</p> <ul style="list-style-type: none"> - UWF (необезбијеђени извори финансирања примљени од финансијских клијената, укључујући међубанкарска новчана средства), - UWNF (необезбијеђени извори финансирања примљени од нефинансијских клијената), - SFT (извори финансирања примљени по основу репо уговора), - CB (извори финансирања примљени издавањем покривених обвезница), - ABS (извори финансирања примљени издавањем хартија од вриједности које су обезбијеђене имовином), - IGCP (извори финансирања примљени од других уговорних страна које су чланице исте групе којој припада банка), - OSWF (остали обезбијеђени извори финансирања од финансијских и нефинансијских клијената), - OFP (остали извори финансирања, нпр. извори од становништва). <p>Уколико се извори финансирања од стране једног лица или групе повезаних лица односе на више различитих производа, исказује се производ на који се односи највећи удио у укупним изворима финансирања примљеним од тог лица или групе повезаних лица.</p>
0060	<p>Износ</p> <p>Банка у овој колони исказује укупан износ књиговодствене вриједности извора финансирања примљених од других уговорних страна из колоне 0010.</p>
0070	<p>Оригинално просјечно пондерисано доспијеће</p> <p>Банка у овој колони исказује оригинално пондерисано просјечно доспијеће исказано у данима за све изворе финансирања примљене од друге уговорне стране из колоне 0010.</p>
0080	<p>Преостало просјечно пондерисано доспијеће</p> <p>Банка у овој колони исказује преостало пондерисано просјечно доспијеће исказано у данима за све изворе финансирања примљене од друге уговорне стране из колоне 0010.</p>

Концентрација извора финансирања према врсти производа (С 68.00)

Члан 6.

- (1) Банка на овом обрасцу извјештава о концентрацији извора финансирања према врстама производа, које су наведене у редовима овог обрасца.
- (2) За потребе попуњавања овог обрасца банка исказује укупан износ извора финансирања по основу сваке врсте производа.
- (3) Капитал се не приказује у овом обрасцу.

Упутство за специфичне колоне (С 68.00)

Колона	Инструкција за попуњавање
0010	<p>Износ</p> <p>Банка у овој колони исказује укупан износ књиговодствене вриједности примљених извора финансирања за сваку категорију производа из колоне „Назив производа“.</p> <p>Износ који се исказује у овој колони представља збир износа наведених у колонама 0020 и 0030.</p>
0020	<p>Износ обухваћен системом осигурања депозита</p> <p>Банка у овој колони исказује дио укупног износа књиговодствене вриједности примљених извора финансирања који је обухваћен системом осигурања депозита у Босни и Херцеговини.</p>

0030	Износ који није обухваћен системом осигурања депозита Банка у овој колони исказује дио укупног износа књиговодствене вриједности примљених извора финансирања који није обухваћен системом осигурања депозита у Босни и Херцеговини.
0040	Оригинално просјечно пондерисано доспијеће Банка у овој колони исказује оригинално пондерисано просјечно доспијеће исказано у данима за све примљене изворе финансирања по категоријама производа из колоне „Назив производа“.
0050	Преостало просјечно пондерисано доспијеће Банка у овој колони исказује преостало пондерисано просјечно доспијеће исказано у данима за све примљене изворе финансирања по категоријама производа из колоне „Назив производа“.

Упутство за специфичне редове (С 68.00)

Ред	Инструкција за попуњавање
0010	1. ИЗВОРИ ФИНАНСИРАЊА ОД СТАНОВНИШТВА Банка у овом реду исказује износе извора финансирања примљене од становништва. Извори финансирања од становништва представљају изворе финансирања у складу са дефиницијом депозита становништва из члана 2. став 1. тачка 16. Одлуке о управљању ризиком ликвидности. <i>Износи исказани у овом реду у колонама 0010, 0020 и 0030 треба бити једнак збиру износа исказаних у редовима 0020, 0030, 0040, 0060 и 0070 у колонама 0010, 0020 и 0030.</i>
0020	1.1. од чега: депозити по виђењу Банка у овом реду исказује дио износа извора финансирања становништва који се односи на депозите по виђењу.
0030	1.2. од чега: орочени депозити који се не могу повући у наредних 30 дана Банка у овом реду исказује дио износа извора финансирања становништва који се односи на орочене депозите који се не могу повући у наредних 30 календарских дана.
0040	1.3. од чега: орочени депозити који се могу повући у наредних 30 дана Банка у овом реду исказује дио износа извора финансирања становништва који се односи на орочене депозите који се могу повући у наредних 30 календарских дана.
0050	1.4. Остали орочени извори финансирања од становништва Банка не попуњава овај ред, али исти обухвата остале орочене изворе финансирања исказане у редовима 0060 и 0070.
0060	1.4.1. уз отказни рок повлачења дужи од 30 дана Банка у овом реду исказује остале изворе финансирања од становништва који имају отказни рок повлачења дужи од 30 дана, који нису обухваћени у реду 0030.
0070	1.4.2. без отказног рока за повлачење дужег од 30 дана Банка у овом реду исказује остале изворе финансирања од становништва који немају отказни рок за повлачење дужи од 30 дана, који нису обухваћени у реду 0040.
0080	2. ИЗВОРИ ФИНАНСИРАЊА ОД ФИНАНСИЈСКИХ И НЕФИНАНСИЈСКИХ КЛИЈЕНАТА Банка не попуњава овај ред, али исти обухвата изворе финансирања исказане у редовима 0090 и 0130.

0090	<p>2.1. Необезбијеђени извори финансирања</p> <p>Банка у овом реду исказује необезбијеђене изворе финансирања финансијских клијената и нефинансијских клијената који не представљају изворе финансирања од становништва.</p> <p><i>Износи исказани у овом реду у колонама 0010, 0020 и 0030 треба бити једнак збиру износа исказаних у редовима 0100, 0110 и 0120 у колонама 0010, 0020 и 0030.</i></p>
0100	<p>2.1.1. од чега: кредити и депозити од финансијских клијената</p> <p>Банка у овом реду исказује необезбијеђене кредите и депозите примљене од финансијских клијената.</p>
0110	<p>2.1.2. од чега: кредити и депозити од нефинансијских клијената</p> <p>Банка у овом реду исказује необезбијеђене кредите и депозите примљене од нефинансијских клијената.</p>
0120	<p>2.1.3. од чега: кредити и депозити од чланица банкарске групе</p> <p>Банка у овом реду исказује необезбијеђене кредите и депозите примљене од матичног друштва или других чланица банкарске групе којој припада банка.</p>
0130	<p>2.2. Обезбијеђени извори финансирања</p> <p>Банка у овом реду исказује обезбијеђене изворе финансирања финансијских клијената и нефинансијских клијената који не представљају изворе финансирања од становништва.</p> <p><i>Износ исказан у овом реду у колонама 0010, 0020 и 0030 треба бити једнак збиру износа исказаних у редовима 0140, 0150 и 0170 у колонама 0010, 0020 и 0030.</i></p>
0140	<p>2.2.1. од чега: трансакције финансирања хартијама од вриједности</p> <p>Банка у овом реду исказује изворе финансирања који су примљени по основу репо уговора.</p>
0150	<p>2.2.2. од чега: издате покривене обвезнице</p> <p>Банка у овом реду исказује изворе финансирања који су примљени по основу издатих покривених обвезница.</p>
0160	<p>2.2.3. од чега: издате хартије од вриједности обезбијеђене имовином</p> <p><i>Није тренутно примјењиво.</i></p>
0170	<p>2.2.4. од чега: унутаргрупни кредити и депозити</p> <p>Банка у овом реду исказује обезбијеђене кредите и депозите примљене од матичног друштва или других чланица групе којој банка припада, изузев деривата и кратких позиција.</p>

Цијене по рочности извора финансирања (С 69.00)

Члан 7.

- (1) Банка на овом обрасцу извјештава о износу трансакција и цијенама (каматама) које плаћа за изворе финансирања примљене током извјештајног периода, а који нису истекли до краја тог извјештајног периода. У зависности од оригиналног доспијећа извора финансирања, банка распоређује камату и износ трансакције у сљедеће колоне:
- 1) 0010 и 0020 у случају преконоћних извора финансирања,
 - 2) 0030 и 0040 у случају извора финансирања чије је доспијеће дуже од преконоћног, али краће од или једнако једној седмици,

- 3) 0050 и 0060 у случају извора финансирања чије је доспијеће дуже од једне седмице, али краће од или једнако једном мјесецу,
 - 4) 0070 и 0080 у случају извора финансирања чије је доспијеће дуже од једног мјесеца, али краће од или једнако три мјесеца,
 - 5) 0090 и 0100 у случају извора финансирања чије је доспијеће дуже од три мјесеца, али краће од или једнако шест мјесеци,
 - 6) 0110 и 0120 у случају извора финансирања чије је доспијеће дуже од шест мјесеци, али краће од или једнако једној години,
 - 7) 0130 и 0140 у случају извора финансирања чије је доспијеће дуже од једне године, али краће од или једнако двије године,
 - 8) 0150 и 0160 у случају извора финансирања чије је доспијеће дуже од двије године, али краће од или једнако пет година,
 - 9) 0170 и 0180 у случају извора финансирања чије је доспијеће дуже од пет година, али краће од или једнако 10 година.
- (2) Приликом утврђивања доспијећа примљених извора финансирања за потребе попуњавања овог обрасца, банка занемарује период од датума трговања до датума намирења (пласмана) извора финансирања. Нпр. извор финансирања са доспијећем од три мјесеца који ће бити пласиран у року од двије седмице од датума трговања исказује се у колонама 0070 и 0080.
- (3) Капитал се не приказује у овом обрасцу.

Упутство за специфичне колоне (С 69.00)

Колона	Инструкција за попуњавање
0010-0180	<p>Камата</p> <p>У колонама 0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0130, 0150 и 0170 исказује се камата коју банка плаћа за изворе финансирања по периодима рочности наведеним у члану 7. став 1. овог упутства.</p> <p>Каматне стопе које се користе за потребе овог извјештаја јесу стопе дефинисане у складу са МСФИ 9., те се исказују у базним поенима.</p> <p>Камате се израчунавају на основу пондерисаног просјека на изворе финансирања током извјештајног периода, укључујући оне постојеће на крају извјештајног периода. У случају промјенљивих каматних стопа, извјештава се каматна стопа на крају извјештајног периода.</p>
0010-0180	<p>Износ</p> <p>У колонама 0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0140, 0160 и 0180 исказује се износ нових извора примљених у извјештајном периоду по периодима рочности наведеним у члану 7. став 1. овог упутства, а једнак књиговодственој вриједности тих извора финансирања.</p>

Упутство за специфичне редове (С 69.00)

Ред	Инструкција за попуњавање
0010	<p>1. Укупни извори финансирања</p> <p>Банка у овом реду исказује укупни износ и пондерисани просјек камате свих нових извора финансирања по свим периодима рочности наведеним у колонама од 0010 до 0180.</p> <p>У случају да у извјештајном периоду није било нових извора финансирања колоне се не попуњавају.</p>
0020	<p>1.1. од чега: извори финансирања од становништва</p> <p>Банка у овом реду исказује износ и пондерисани просјек камате за изворе финансирања примљене од становништва.</p>

0030	1.2. од чега: необезбијеђени извори финансирања од финансијских и нефинансијских клијената Банка у овом реду исказује износ и пондерисани просјек камате за изворе финансирања примљене од финансијских клијената и нефинансијских клијента који се не сматрају становништвом.
0040	1.2.1 од чега: надређене необезбијеђене хартије од вриједности Банка у овом реду исказује износ и пондерисани просјек камате у случају извора финансирања по основу издатих надређених необезбијеђених хартија од вриједности, односно хартије од вриједности које се не сматрају субординисаним дугом.
0050	1.3. од чега: обезбијеђени извори финансирања од финансијских и нефинансијских клијената Банка у овом реду исказује износ и пондерисани просјек камате у случају обезбијеђених извора финансирања.
0060	1.3.1 од чега: покривене обвезнице Банка у овом реду исказује износ и пондерисани просјек камате у случају извора финансирања по основу издатих покривених обвезница.
0070	1.3.2 од чега: хартије од вриједности обезбијеђене имовином <i>Није тренутно примјењиво.</i>
0080	1.4. Остали извори финансирања Банка у овом реду исказује износ и пондерисани просјек камате у случају осталих извора финансирања.

Обнављање извора финансирања (С 70.00)

Члан 8.

- (1) Банка на овом обрасцу извјештава о износу извора финансирања који доспијевају и о новим изворима финансирања, односно „обнављању извора финансирања“ на дневној основи у току мјесеца који претходи извјештајном датуму.
- (2) Банка у редове овог обрасца уноси сљедеће изворе финансирања који су примљени у току једног мјесеца:
 - 1) изворе финансирања од становништва,
 - 2) необезбијеђене изворе финансирања од финансијских клијената и нефинансијских клијената који се не сматрају становништвом и
 - 3) обезбијеђене изворе финансирања.
- (3) Износи из става 2. овог члана, уносе се за сваки дан у мјесецу зависно у којем дану су настали (не уносе се подаци за нерадне дане), те се за сваки извјештајни дан уноси и укупни износ примљених извора финансирања у том извјештајном дану (нпр. износи за 1. дан у мјесецу уносе се у редовима 0010 до 0040).

Упутство за специфичне колоне (С 70.00)

Колона	Инструкција за попуњавање
0010-0040	Преконоћно Банка у колонама од 0010 до 0040 исказује укупне износе извора финансирања који доспијевају преконоћно у зависности да ли се ради о изворима финансирања који доспијевају и неће бити обновљени (0010), изворима који ће бити обновљени (0020) или новим изворима финансирања (0030), док се износ који се уноси у колону нето (0040) израчунава у складу са формулом у наставку: $0040 = (0020 + 0030 - 0010)$.

0050-0080	<p>>1 дан ≤ 7 дана</p> <p>Банка у колонама од 0050 до 0080 исказује укупне износе извора финансирања који доспијевају у периоду дужем од једног до седам дана у зависности да ли се ради о изворима финансирања који доспијевају и неће бити обновљени (0050), изворима који ће бити обновљени (0060) или новим изворима финансирања (0070), док се износ који се уноси у колону нето (0080) израчунава у складу са формулом у наставку: 0080 = (0060+0070-0050).</p>
0090-0120	<p>>7 дана ≤ 14 дана</p> <p>Банка у колонама од 0090 до 0120 исказује укупне износе извора финансирања који доспијевају у периоду дужем од седам до 14 дана у зависности да ли се ради о изворима финансирања који доспијевају и неће бити обновљени (0090), изворима који ће бити обновљени (0100) или новим изворима финансирања (0110), док се износ који се уноси у колону нето (0120) израчунава у складу са формулом у наставку: 0120 = (0100+0110-0090).</p>
0130-0160	<p>>14 дана ≤ 1 мјесец</p> <p>Банка у колонама од 0130 до 0160 исказује укупне износе извора финансирања који доспијевају у периоду дужем од 14 дана до једног мјесеца у зависности да ли се ради о изворима финансирања који доспијевају и неће бити обновљени (0130), изворима који ће бити обновљени (0140) или новим изворима финансирања (0150), док се износ који се уноси у колону нето (0160) израчунава у складу са формулом у наставку: 0160 = (0140+0150-0130).</p>
0170-0200	<p>>1 мјесец ≤ 3 мјесеца</p> <p>Банка у колонама од 0170 до 0200 исказује укупне износе извора финансирања који доспијевају у периоду дужем од једног до три мјесеца у зависности да ли се ради о изворима финансирања који доспијевају и неће бити обновљени (0170), изворима који ће бити обновљени (0180) или новим изворима финансирања (0190), док се износ који се уноси у колону нето (0200) израчунава у складу са формулом у наставку: 0200= (0180+0190-0170).</p>
0210-0240	<p>>3 мјесеца ≤ 6 мјесеци</p> <p>Банка у колонама од 0210 до 0240 исказује укупне износе извора финансирања који доспијевају у периоду дужем од три до шест мјесеци у зависности да ли се ради о изворима финансирања који доспијевају и неће бити обновљени (0210), изворима који ће бити обновљени (0220) или новим изворима финансирања (0230), док се износ који се уноси у колону нето (0240) израчунава у складу са формулом у наставку: 0240= (0220+0230-0210).</p>
0250-0280	<p>>6 мјесеци</p> <p>Банка у колонама од 0250 до 0280 исказује укупне износе извора финансирања који доспијевају у периоду дужем од шест мјесеци у зависности да ли се ради о изворима финансирања који доспијевају и неће бити обновљени (0250), изворима који ће бити обновљени (0260) или новим изворима финансирања (0270), док се износ који се уноси у колону нето (0280) израчунава у складу са формулом у наставку: 0280= (0260+0270-0250).</p>
290	<p>Укупни нето новчани токови</p> <p>Банка у овој колони исказује укупан нето новчани ток који представља збир свих колона „Нето“ (0040, 0080, 0120, 0160, 0200, 0240 и 0280).</p>
0300-0320	<p>Просјечни рок доспијећа (у данима)</p> <p>Банка у колонама од 0300 до 0320 уноси просјечно пондерисани рок доспијећа, у данима, за укупне изворе финансирања који доспијевају и неће бити обновљени (0300), који ће бити обновљени (0310) и нове изворе финансирања (0320).</p>

Концентрација капацитета ликвидносне покривености (С 71.00)

Члан 9.

- (1) Банка на овом обрасцу извјештава о концентрацији капацитета ликвидносне покривености банке која се односи на десет највећих ставки имовине банке или линија за ликвидност које банка користи за те потребе.

- (2) У реду 0020 овог обрасца уносе се подаци о највећој ставци имовине или линији за ликвидност из става 1. овог члана, у реду 0030 уносе се подаци о другој највећој ставци имовине или линији за ликвидност, те се на исти начин попуњавају редови 0040-0110.
- (3) Уколико се на једног издаваоца или другу уговорну страну односи више од једне врсте производа, валуте или степена кредитног квалитета, банка исказује укупан износ у колони која се односи на производ, валуту или степен кредитног квалитета са највећом концентрацијом капацитета ликвидносне покривености.
- (4) Уколико је један издавалац или друга уговорна страна распоређен у више група повезаних лица, укупан износ се исказује само једном у групи са највећом концентрацијом капацитета ликвидносне покривености.
- (5) Укупан преостали износ извора финансирања, који није наведен у редовима 0020-0110, исказује се у реду 0120, укључујући неоптерећена средства које банка држи код Централне банке Босне и Херцеговине.
- (6) Капацитет ликвидносне покривености исказан у обрасцу С 71.00 једнак је капацитету исказаном у обрасцу С 66.01, с тим што је имовина исказана у обрасцу С 71.00 неоптерећена како би се, у случају потребе, могла искористити на референтни извјештајни датум.

Упутство за специфичне колоне (С 71.00)

Колона	Инструкција за попуњавање
0010	<p>Назив издаваоца/друге уговорне стране</p> <p>Банка у овој колони уноси назив десет највећих издавалаца неоптерећене имовине или неискоришћених обавезујућих линија за ликвидност које је уговорила банка.</p> <p>Назив издаваоца уноси се уколико се ради о правном или физичком лицу. Уколико је друга уговорна страна правно лице, уноси се пуни назив правног лица из Рјешења о регистрацији (латиницом, без наводника).</p>
0020	<p>ЈИБ/Интерна шифра</p> <p>Уноси се ЈИБ уколико се ради о правном лицу или интерна шифра коју је банка додијелила одређеном лицу (нерезиденти или физичка лица). Уколико је доступна, у случају нерезидената-правних лица уноси се алфанумеричка LEI ознака са 20 цифара, односно јединствена идентификациона ознака правног лица која представља глобалну идентификацију у финансијским трансакцијама.</p> <p>Ознака је јединствена, те се не смије мијењати кроз извјештајне периоде.</p>
0030	<p>Сектор издаваоца/друге уговорне стране</p> <p>Банка сваку уговорну страну рапоредује у одговарајући сектор у складу са категоризацијом из FINREP извјештајног оквира:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Државе; - Банке, - Остала финансијска друштва; - Нефинансијска друштва; - Становништво (физичка лица). <p>Банка ову колону не треба попуњавати ако се ради о групи повезаних лица.</p>
0040	<p>Ознака државе</p> <p>Банка у овој колони уноси ознаку државе из Упутства за електронско достављање података (нерезидент).</p> <p>Банка ову колону не треба попуњавати ако се ради о групи повезаних лица.</p>

0050	<p>Врста производа</p> <p>Банка у ову колону уноси једну од сљедећих ознака у зависности од врсте производа која одговара производу на који се односи имовина или линија за ликвидност, у складу са сљедећим ознакама:</p> <ul style="list-style-type: none"> - SrB (надређене обвезнице); - SubB (подређене/субординисане обвезнице); - CP (комерцијални записи); - CB (покривене обвезнице); - US (удјели у инвестиционим фондовима); - ABS (хартине од вриједности обезбијеђене имовином); - CrCI (кредитно потраживање); - Злато (ако је ријеч о злату, исто се може се третирати као јединствена друга уговорна страна); - Eq (акције); - LigL (неискоришћене обавезујуће линије за ликвидност које је банка уговорила); - OPT (остале врсте производа) <p>Уколико се неоптерећена имовина или неискоришћене обавезујуће линије за ликвидност од једног издаваоца или групе повезаних лица/издаваоца односе на више различитих производа, исказује се само ознака за производ на који се односи највећи удио у концентрацији капацитета ликвидносне покривености .</p>
0060	<p>Валута</p> <p>Банка у овој колони уноси ознаку валуте у складу са Упутством за електронско достављање података.</p> <p>Уколико се неоптерећена имовина или неискоришћене обавезујуће линије за ликвидност од једног издаваоца или групе повезаних лица/издаваоца односе на више различитих валута, исказује се само ознака за валуту на коју се односи највећи удио у концентрацији капацитета ликвидносне покривености.</p>
0070	<p>Степен кредитног квалитета</p> <p>Банка у овој колони исказује одговарајући степен кредитног квалитета у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака, те уколико не постоји кредитни рејтинг, додјељује се степен „без рејтинга“.</p>
0080	<p>Тржишна вриједност/номинална вриједност</p> <p>Банка у овој колони исказује тржишну или фер вриједност имовине, односно номиналну вриједност неискоришћене обавезујуће линије за ликвидност коју је банка уговорила.</p>
0090	<p>Вриједност колатерала који је прихватљив за Централну банку Босне и Херцеговине</p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>

Прелазне и завршне одредбе

Члан 10.

- (1) Ово упутство ступа на снагу даном доношења и објављује се на службеној интернет страници Агенције.
- (2) Банке су дужне доставити први извјештај у складу са овим упутством на финансијски датум 31.12.2022. године на утврђеним извјештајним обрасцима који се објављују на интернет страници Агенције.

Број: Д-24/22
Дана, 18.08.2022. год.

Директор

Срђан Шупут