

Агенција за банкарство Републике Српске

УПУТСТВО

ЗА ИЗВЈЕШТАВАЊЕ О КОЕФИЦИЈЕНТУ ПОКРИЋА ЛИКВИДНОСТИ

Увод

Упутство за 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”, бр. 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 18. став 5. Одлуке о управљању ризиком ликвидности банака (“Службени гласник Републике Српске”, број 79/20).

Предмет

Члан 1.

(1) Овим упутством детаљније се прописује начин извјештавања Агенције за банкарство Републике Српске

(у даљем тексту: Агенција) о коефицијенту покрића ликвидности (енгл. Liquidity Coverage Ratio, у даљем тексту: LCR), у складу са Одлуком о управљању ризиком ликвидности (у даљем тексту: Одлука).

(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 о LCR на сљедећим обрасцима:

- 1) C72.00 Ликвидносна покривеност - Ликвидна имовина (ЛП 1),
- 2) C73.00 Ликвидносна покривеност - Ликвидносни одливи (ЛП 2),
- 3) C74.00 Ликвидносна покривеност - Ликвидносни приливи (ЛП 3),
- 4) C75.00 Ликвидносна покривеност - Размјена колатерала (ЛП 4) и
- 5) C76.00 Ликвидносна покривеност - Израчунавање LCR (ЛП 5).

(2) Банка попуњава извјештајне обрасце из става 1. овог члана збирно за све валуте исказане у извјештајној валути (КМ), додатни образац за сваку појединачно значајну валуту из члана 2. став 1. тачка 3. Одлуке, 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 мјесечном основу 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 достављања датотека и др.), те контроле дефинисане Упутством за електронско достављање података из области надзора пословања банака.

(4) Сви извјештајни образци из става 1. овог упутства достављају се Агенцији на појединачном основу, а на консолидованом основу, у складу са прописима којима је регулисан надзор на консолидованом основу.

(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 C73.00 и C74.00, како би се постигло усклађено и упоредиво извјештавање банака о LCR. При томе, потребно је да банка слиједи не само критеријуме наведене у “стаблима одлучивања” него и остале одредбе овог упутства.

(6) Наведени извјештајни образци 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 примјениве 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 које је банка дужна доставити Агенцији у одређеном року.

(8) Неке забиљешке садржане су у обрасцима уз ово упутство. Иако нису потребне за израчунавање самог LCR, потребно је да банка испуни и забиљешке у којима су садржане те информације како би Агенција могла спровести догаварајућу 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 наводе додатни извори ликвидности којима банка може имати приступ.

Образац за ликвидну имовину (ЛП 1)

Члан 3.

(1) Приликом попуњавања Обрасца потребно је водити рачуна да у складу са чланом 21. Одлуке ликвидна имовина може бити укључена у заштитни слој ликвидности само ако испуњава:

1) опште захтјеве из члана 22. Одлуке, уважавајући дефинисане изузетке, и

2) оперативне захтјеве из члана 23. Одлуке, 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.

Упутство за специфичне колоне

Колона	Инструкција за попуњавање
010	Износ / тржишна вриједност Банка у колону 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 23. став 5. тачка 2. Одлуке. У складу са чланом 23. став 5. тачка 2. Одлуке, банка узима у обзир нето новчани ток, односно одлив или прилив, који би произашао кад би се заштита затворила на референтни извјештајни датум. При томе, не узимају се у обзир могуће будуће промјене вриједности имовине.
020	Стандардни пондер Колону 020 банка не попуњава, а у тој колони наведени су пондери дефинисани на основу корективних фактора из под-одјелка 3.1.1. Одлуке, 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	Примјениви пондер Вриједност исказана у колони 030 једнака је вриједности исказаној у колони 020.

040	Вриједност у складу са чланом 24. Одлуке Банка у колони 040 исказује кориговану вриједност ликвидне имовине, која се утврђује у складу са чланом 24. Одлуке. Вриједност се израчунава на начин да се тржишна вриједност унесена у колону 010 помножи са примјењивим пондером наведеним у колони 030.
-----	--

Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
010	1. УКУПНА НЕПРИЛАГОЂЕНА ЛИКВИДНА ИМОВИНА 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	1.1. Укупна неприлагођена ликвидна имовина нивоа 1 Банка у колони 010 исказује укупан износ тржишне вриједности своје ликвидне имовине нивоа 1, наведене у члану 25. Одлуке. Банка у колони 040 исказује укупну вриједност своје ликвидне имовине нивоа 1 у складу са чланом 24. Одлуке (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 030 и 180.
030	1.1.1. Укупна неприлагођена ликвидна имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета 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 од 040 до 140. Банка у колони 040 исказује укупну вриједност своје ликвидне имовине нивоа 1 у складу са чланом 24. Одлуке (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 од 040 до 140.
040	1.1.1.1. Кованице и новчанице 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 25. став 1. тачка 1. Одлуке.
050	1.1.1.2. Резерве централне банке које се могу повући 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 25. став 1. тачка 2. подтачка 3. Одлуке.
060	1.1.1.3. Имовина централне банке Банка у колону 010 уноси износ осталих потраживања од централних банака, на основу члана 25. став 1. тачка 2. подт. 1. и 2. Одлуке, односно: - имовину која представља потраживања од или за која гарантује Централна банке БиХ, ЕСВ или централна банка државе чланице ЕУ, - имовину која представља потраживања од или за која гарантује централна банка треће земље уколико испуњава услове за додјељивање пондера ризика 0% у складу са чланом 50. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. У случају Централне банке БиХ, укључују се остала потраживања од Централне банке БиХ која нису евидентирана на рачуну резерви. Међутим, средства на рачуну за обављање клиринга међународних плаћања не сматрају се ликвидном имовином, већ се исказују као приливи. Такође, позитивне камате које се наплаћују у периоду од 30 календарских дана не исказују се у овој позицији, већ као ликвидносни приливи, док се негативне камате приказују као одливи.
070	1.1.1.4. Имовина централне владе Банка у колону 010 уноси износ потраживања од или за које гарантују централне владе, а на основу члана 25. став 1. тачка 3. подт. 1-3. Одлуке, односно: - Савјет министара БиХ, - централна влада државе чланице ЕУ, - централна влада треће земље, уколико се у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака тој изложености додјељује пондер ризика 0%. Потраживања по основу датих кредита не испуњавају услове за укључивање у ликвидну имовину нивоа 1, већ се поврат тих кредита укључује у приливе у износу који се очекује да ће бити наплаћен у року од 30 календарских дана. На основу члана 23. став 3. тачка 1. Одлуке, приликом разматрања да ли се имовина треба укључити у заштитни слој, примарно је да ли банка може располагати том имовином у року од 30 календарских дана, без обзира на рачуноводствени третман имовине (нпр. не постоји препрека да дужничке хартије од вриједности које су класификоване као “држање ради наплате” буду укључене у заштитни слој ликвидности уколико испуњавају остале услове за укључивање дефинисане Одлуком). Наведена образложења односе се и на све остале ставке ликвидне имовине (нпр. кредите Владе Републике Српске, као и хартије од вриједности Републике Српске, које се исказују у реду 080). Под централном владом за потребе примјене овог упутства подразумијевају се централне владе дефинисане у складу са дефиницијом из члана 2. став 1. тачка 20. Одлуке о израчунавању капитала банака.
080	1.1.1.5. Имовина регионалних влада и локалних власти Банка у колону 010 уноси износ потраживања од или за које гарантују регионалне владе и локалне власти које имају третман централних влада, а на основу члана 25. став 1. тачка 3. подт. 4. и 5. Одлуке, односно: - Влада Републике Српске, Влада Федерације БиХ и Влада Брчко Дистрикта БиХ, - 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 Одлуком о израчунавању капитала банака. У БиХ на дан сачињавања овог упутства нема локалних власти (кантон, град, општина) који имају третман потребан за укључивање у ликвидну имовину нивоа 1. 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.

090	1.1.1.6. Имовина субјеката јавног сектора Банка у колону 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 25. став 1. тачка 3. подтачка 6. Одлуке, односно: - 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, - 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. У БиХ на дан сачињавања овог упутства нема субјеката јавног сектора који имају третман потребан за укључивање у ликвидну имовину нивоа 1 у складу са чланом 25. став 1. тачка 3. подтачка 6. Одлуке, 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. 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.
100	1.1.1.7. Призната имовина централне владе и централне банке у домаћој и иностраној валути Банка у колону 010 уноси износ потраживања од или за које гарантују централне владе или централне банке треће земље за коју не постоји кредитна процјена признате ванске институције за процјену кредитног рејтинга, на основу које се може додијелити пондер ризика 0% у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака, а у складу са чланом 25. став 1. тачка 4. Одлуке. Банка може укључити износ те имовине само до висине нето ликвидносних одлива банке у валути у којој је изражена имовина.
110	1.1.1.8. Имовина банке која испуњава један од услова из члана 25. став 1. тачка 5. подт. 1. и 2. Одлуке Банка у колону 010 уноси износ имовине (хартije од вриједности) коју емитује банка која испуњава најмање један од следећа два услова: - банку је основао Савјет министара БиХ, Влада Републике Српске, Влада Федерације БиХ и Влада Брчко Дистрикта БиХ или централна банка државе чланице ЕУ или регионална влада локалне власти из државе чланице ЕУ, која има третман централне владе у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака, те као оснивач има законску обавезу штитити економски основ банке и обезбиједити континуитет њеног пословања, а свака изложеност према тој банци третира се као изложеност према оснивачу и - примарни циљ банке јесте одобравање промотивних кредита с циљем јавне политике оснивача наведених у тачки 1, 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. У БиХ на дан сачињавања овог упутства нема банака (односно развојних банака) које 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 државе чланице ЕУ потврдило да та банка испуњава услове из Делегиране уредбе Комисије (ЕУ) 2015/61.
120	1.1.1.9. Имовина мултилатералне развојне банке и међународних организација Банка у колону 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 25. став 1. тачка 6. Одлуке.
130	1.1.1.10. Признате акције/удјели у ИФ/CIU: односна имовина јесу кованице/новчанице и/или изложеност према централним банкама 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 28. Одлуке. Уколико јесу, банка у колону 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 информацијама о структури улагања фонда или не, те сходно томе банка примјењује правила дефинисана чланом 28. Одлуке). Напомена: средства која држи инвестициони фонд на рачунима код комерцијалних банака не могу се сматрати ликвидном имовином нивоа 1. Под инвестиционим фондом подразумијева се правно лице дефинисано у складу са законским прописима у Републици Српској и Федерацији БиХ, 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 CIU - Collective Investment Undertaking, која се користи у обрасцима).
140	1.1.1.11. Признате акције/удјели у ИФ/CIU: односна имовина јесте имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета Као што је наведено у инструкцији за попуњавање реда 130 врши се провјера испуњености услова из члана 28. Одлуке 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 25. Одлуке.
150	1.1.1.12. Алтернативни приступи ликвидности: кредитна линија централне банке Није тренутно примјењиво.
160	1.1.1.13. Централне институције: имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета, која се сматра ликвидном имовином банке која депонује депозит Није тренутно примјењиво.
170	1.1.1.14. Алтернативни приступи ликвидности: имовина нивоа 2а која се признаје као ликвидна имовина нивоа 1 Није тренутно примјењиво.
180	1.1.2. Укупна неприлагођена ликвидна имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета 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 на те обвезнице (ред 200). Покривене обвезнице дефинисане су у члану 2. став 1. тачка 14. Одлуке.
190	1.1.2.1. Покривене обвезнице изузетно високог квалитета 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 25. став 1. тачка 7. Одлуке, у којем су дефинисани услови за признавање ликвидне имовине у облику улагања у покривене обвезнице изузетно високог квалитета.

200	1.1.2.2. Признате акције/удјели у ИФ/ЦИУ: односна имовина јесу покривене обвезнице изузетно високог квалитета Као што је наведено у инструкцији за попуњавање реда 130, врши се провјера испуњености услова из члана 28. Одлуке и на одговарајући начин утврђује се износ који се односи на улагања инвестиционог фонда у покривене обвезнице изузетно високог квалитета.
210	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 Није тренутно примјењиво.
220	1.2. Укупна неприлагођена ликвидна имовина нивоа 2 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	1.2.1. Укупна неприлагођена имовина нивоа 2а Банка у колони 010 исказује укупан износ тржишне вриједности своје ликвидне имовине нивоа 2а, наведене у члану 26. Одлуке. Банка у колони 040 исказује укупну вриједност своје ликвидне имовине нивоа 2а у складу са чланом 24. Одлуке (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	1.2.1.1. Имовина јединица регионалне владе и локалне власти или субјеката јавног сектора (БиХ, држава чланица ЕУ, пондер ризика 20%) 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 26. став 1. тачка 1. Одлуке. 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 БиХ на дан сачињавања овог упутства нема локалних власти (кантон, град општина) који имају третман потребан за укључивање у ликвидну имовину нивоа 2а.
250	1.2.1.2. Имовина централне банке или централне владе / јединица регионалне и локалне власти или субјеката јавног сектора (трећа земља, пондер ризика 20%) 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 26. став 1. тачка 2. Одлуке.
260	1.2.1.3. Покривене обвезнице високог квалитета (2. степен кредитног квалитета) 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 26. став 1. тачка 3. Одлуке.
270	1.2.1.4. Покривене обвезнице високог квалитета (које издају банке из трећих земаља, 1. степен кредитног квалитета) 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 26. став 1. тачка 4. Одлуке.
280	1.2.1.5. Дужничке хартије од вриједности привредних друштава (1. степен кредитног квалитета) Банка у колони 010 исказује износ изложености у облику дужничких хартија од вриједности (уколико емитент није из треће земље) и уколико су у складу са чланом 26. став 1. тачка 5. Одлуке 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 чл. 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	1.2.1.6. Признате акције/удјели у ИФ/ЦИУ: односна имовина јесте имовина нивоа 2а Као што је наведено у инструкцији за попуњавање реда 130, врши се провјера испуњености услова из члана 28. Одлуке, те 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	1.2.1.7. Централне институције: имовина нивоа 2а која се сматра ликвидном имовином банке која депонује депозит Није тренутно примјењиво.
310	1.2.2. Укупна неприлагођена ликвидна имовина нивоа 2б Банка у колони 010 исказује укупан износ тржишне вриједности своје ликвидне имовине нивоа 2б, наведене у члану 27. Одлуке. Банка у колони 040 исказује укупну вриједност своје ликвидне имовине нивоа 2б у складу са чланом 24. Одлуке (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 340, 360, 380, 420 и 440.
320	1.2.2.1. ХОВ обезбијеђене имовином (стамбени кредити, 1. степен кредитног квалитета) Није тренутно примјењиво.
330	1.2.2.2. ХОВ обезбијеђене имовином: кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
340	1.2.2.3. Покривене обвезнице високог квалитета (пондер ризика 35%) Банка у колони 010 исказује износ изложености у облику покривених обвезница високог квалитета уколико су испуњени услови дефинисани у члану 27. став 1. тачка 3. Одлуке.
350	1.2.2.4. ХОВ обезбијеђене имовином: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета. Није тренутно примјењиво.

360	1.2.2.5. Дужничке ХОВ привредних друштава (2. и 3. степен кредитног квалитета) Банка у колони 010 исказује износ изложености у облику дужничких хартија од вриједности (уколико емитент није из треће земље) и уколико су у складу са чланом 27. став 1. тачка 1. Одлуке испуњени следећи услови: - за њих постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга и истима се додјељује највише пондер ризика 100% у складу са чл. 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	1.2.2.6. Дужничке ХОВ привредних друштава - некаматоносна имовина коју банке држе из вјерских разлога (1-3. степен кредитног квалитета) Није тренутно примјењиво.
380	1.2.2.7. Акције (главни берзански индекс) Банка у колони 010 исказује износ изложености у облику акција уколико су у складу са чланом 27. став 1. тачка 2. Одлуке испуњени следећи услови: - акције 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, - 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	1.2.2.8. Некаматоносна имовина коју банке држе из вјерских разлога у складу са чланом 27. ст. 3. и 4. Одлуке (4. и 5. степен кредитног квалитета) Није тренутно примјењиво.
400	1.2.2.9. Обавезујуће ликвидносне линије ограничене примјене које може обезбиједити централна банка Није тренутно примјењиво.
410	1.2.2.10. Признате акције/удјели у ИФ/ЦИУ: односна имовина јесу ХОВ обезбјеђене имовином (стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета) Није тренутно примјењиво.
420	1.2.2.11. Признате акције/удјели у ИФ/ЦИУ: односна имовина јесу покривене обезвнице високог квалитета (пондер ризика 35%) Као што је наведено у инструкцији за попуњавање реда 130, врши се провјера испуњености услова из члана 28. Одлуке и уколико су испуњени услови на одговарајући начин објашњен у том члану, утврђује се износ који се односи на улагања инвестиционог фонда у одговарајућу ставку ликвидне имовине нивоа 2б.
430	1.2.2.12. Признате акције/удјели у ИФ/ЦИУ: односна имовина јесу ХОВ обезбјеђене имовином (комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета) Није тренутно примјењиво.
440	1.2.2.13. Признате акције/удјели у ИФ/ЦИУ: 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 28. Одлуке, те уколико су испуњени услови на одговарајући начин објашњен у том члану, утврђује се износ који се односи на улагања инвестиционог фонда у одговарајућу ставку ликвидне имовине нивоа 2б.
450	1.2.2.14. Депозити чланова мреже код централне институције (без обавезног улагања) Није тренутно примјењиво.
460	1.2.2.15. Извори ликвидности доступни члану мреже из централне институције (није одређено обезбјеђење) Није тренутно примјењиво.
470	1.2.2.16. Централне институције: имовина нивоа 2б која се сматра ликвидном имовином банке која депонује депозит Није тренутно примјењиво.
ЗАБИЉЕШКЕ	
480	2. Алтернативни приступи ликвидности: додатна ликвидна имовина нивоа 1/2а/2б укључена због непримјењивања девизне усклађености због алтернативних приступа ликвидности Није тренутно примјењиво.
490	3. Депозити чланова мреже код централне институције (обавезно улагање у ликвидну имовину нивоа 1, искључујући покривене обезвнице изузетно високог квалитета) Није тренутно примјењиво.
500	4. Депозити чланова мреже код централне институције (обавезно улагање у ликвидну имовину нивоа 1 у облику покривених обезвница изузетно високог квалитета) Није тренутно примјењиво.
510	5. Депозити чланова мреже код централне институције (обавезно улагање у ликвидну имовину нивоа 2а) Није тренутно примјењиво.
520	6. Депозити чланова мреже код централне институције (обавезно улагање у ликвидну имовину нивоа 2б) Није тренутно примјењиво.
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 23. став 5. тачка 2. Одлуке.
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 1/2а/2б, везану за нето новчане приливе због пријевременог затварања заштита у складу са чланом 23. став 5. тачка 2. Одлуке.

550	9. Банкарска имовина коју спонзорише и за коју гарантује држава чланица ЕУ и која се наставља признавати Није тренутно примјењиво.
560	10. Агенција за управљање имовином умањене вриједности коју спонзорише држава чланица ЕУ на које се примјењује прелазна одредба Није тренутно примјењиво.
570	11. Секјуритизације обезбијеђене стамбеним кредитима на које се примјењују прелазне одредбе Није тренутно примјењиво.
580	12. Имовина нивоа 1/2a/2b искључена из девизних разлога Банка исказује износ дијела ликвидне имовине која се не признаје у заштитни слој ликвидности: - 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 23. став 6. Одлуке), - 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 25. став 1. тачка 4. Одлуке), - уколико дио улагања у облику акција које су изражене у иностраној валути није укључен у ликвидну имовину нивоа 2b због ограничења да се такве акције могу укључити само до износа за покривање нето ликвидносних одлива у периоду стреса у тој валути (члан 27. став 1. тачка 2. подтачка 2. Одлуке).
590	13. Имовина нивоа 1/2a/2b искључена из оперативних разлога, осим девизних разлога Банка исказује износ дијела ликвидне имовине нивоа 1/2a/2b која је искључена из заштитног слоја ликвидности, због тога што није испуњен неки од оперативних услова дефинисаних чланом 23. Одлуке (изузимајући износ који је унесен у ред 580).
600	14. Некамотоносна имовина нивоа 1, коју банке држе из вјерских разлога Није тренутно примјењиво.
610	15. Некамотоносна имовина нивоа 2a, коју банке држе из вјерских разлога Није тренутно примјењиво.

Образац за ликвидносне одливе (ЛП 2)

Члан 4.

(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 календарских дана на начин дефинисан у пододјелку 3.1.2.1. Одлуке.

(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 образцу 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 LCR, ако се имовина сматра ликвидном имовином. Ако је износ који се позајмљује мањи од тржишне вриједности имовине (након примјене корективног фактора за потребе израчунавања LCR) 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 LCR (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 LCR) 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 LCR банке и могу се занемарити.

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	Не извјештава се
		Не	# 3
3.	Терминска трансакција која почиње прије и доспијева након рока од 30 дана.	Да	Не извјештава се
		Не	Бр. 1.1.7.3.
4.	Ставка за коју су потребни додатни одливи у складу са чланом 41. Одлуке.	Да	# 5 и накнадно # 48
		Не	# 5
5.	Депозит становништва у складу са чланом 2. став 1. тачка 16. Одлуке.	Да	# 6
		Не	# 12

6.	Отказани депозит са преосталим отказним роком краћим од 30 календарских дана, односно депозит код којег је наступила обавеза исплате у наредних 30 календарских дана у складу са чланом 34. став 1. Одлуке.	Да	Бр. 1.1.1.1.
		Не	# 7
7.	Депозит који се искључује из одлива у складу са чланом 34. ст. 2. и 5. Одлуке.	Да	Не извјештава се
		Не	# 8
8.	Депозити становништва прикупљени у трећим земљама. Није тренутно примјењиво.	Да	Бр. 1.1.1.5.
		Не	# 9
9.	Остали депозити становништва који подлијежу вишим стопама одлива у складу са чланом 36. став 2. Одлуке. Уколико је одговор “Да”, распоред се врши у категорију 1 (члан 36. став 3. тачка 1. Одлуке) или категорију 2 (члан 36. став 3. тачка 2. Одлуке).	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.1.1.2.
		Не	# 10
10.	Осигурани депозит код којег је могућа мања стопа одлива. Није тренутно примјењиво.	Да	Бр. 1.1.1.4.
		Не	# 11
11.	Стабилни депозит у складу са чланом 35. Одлуке. Уколико је одговор “Не”, примјењује се члан 36. став 1. Одлуке.	Да	Бр. 1.1.1.3.
		Не	Бр. 1.1.1.6.
12.	Остале обавезе које доспијевају, а 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 у складу са чланом 40. Одлуке.	Да	# 13
		Не	# 29
13.	Обавезе које произилазе из оперативних трошкова банке из члана 40. став 1. Одлуке.	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 40. став 4. Одлуке.	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 хартија од вриједности у складу са 40. став 4. Одлуке.	Да	Бр. 1.1.7.2.
		Не	# 16
16.	Депозит примљен као колатерал, а који не испуњава услов из члана 34. став 5. и члана 37. став 3. Одлуке.	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 37. став 6. Одлуке.	Да	Бр. 1.1.3.1.
		Не	# 18
18.	Оперативни депозит у складу са чланом 38. Одлуке.	Да	# 19
		Не	# 24
19.	Држи се у контексту институционалног система заштите или мреже задруга. Није тренутно примјењиво.	Да	# 20
		Не	# 22
20.	Третира се као ликвидна имовина банке која похрањује депозит. Није тренутно примјењиво.	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. Није тренутно примјењиво.	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 у контексту успостављеног пословног односа са банком у складу са чланом 38. Одлуке.	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 37. став 7. Одлуке.	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 40. став 2. Одлуке.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.2.
		Не	# 27
27.	Обавеза по основу размјене колатерала.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку Образаца C75.00 и тачке бр. 1.3, према потреби.
		Не	# 28

28.	Обавеза произлази из одлива по основу финансијских деривата у складу са чланом 41. став 7. Одлуке.	Да	Бр. 1.1.4.5.
		Не	Бр. 1.1.7.3.
29.	Неискоришћени износ који се може повићи по основу неопозиве или условно опозиве кредитне линије и линије за ликвидност у складу са чланом 42. Одлуке.	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. Није тренутно примјењиво.	Да	Бр. 1.1.5.1.6.
		Не	# 32
32.	У оквиру групе или институционалног система заштите на које се примјењује повлашћени третман. Није тренутно примјењиво.	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. Није тренутно примјењиво.	Да	Бр. 1.1.5.2.7.
		Не	# 35
35.	У оквиру групе или институционалног система заштите на које се примјењује повлашћени третман. Није тренутно примјењиво.	Да	Бр. 1.1.5.2.6.
		Не	# 36
36.	ССПН-овима (секјуритизацијским субјектима посебне намјене). Није тренутно примјењиво.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.1.5.2.4.
		Не	#37
		Да	Бр. 1.1.5.2.3.
37.	Лично инвестиционо друштво. Није тренутно примјењиво.	Не	Распоредити у једну релевантну преосталу ставку тачке бр. 1.1.5.2.
		Да	# 39
38.	Остали производи или услуге у складу са чланом 43. Одлуке.	Не	Не извјештава се
		Да	Бр. 1.1.6.8.
39.	Ванбилансни повезани производи по основу финансирања трговине у складу са чланом 43. став 2. тачка 8. Одлуке.	Да	# 40
		Не	
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 43. став 2. тачка 2. Одлуке.	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 43. став 2. тачка 5. Одлуке.	Да	Бр. 1.1.6.3.
		Не	# 43
43.	Планирани одливи повезани са обнављањем или одобравањем нових кредита у складу са чланом 43. став 2. тачка 6. Одлуке.	Да	Бр. 1.1.6.6.2.
		Не	# 44
44.	Неискоришћени износ лимита по кредитним картицама у складу са чланом 43. став 2. тачка 3. Одлуке.	Да	Бр. 1.1.6.4.
		Не	# 45
45.	Неискоришћени износ прекорачења по текућем рачуну у складу са чланом 43. став 2. тачка 4. Одлуке.	Да	Бр. 1.1.6.5.
		Не	# 46
46.	Планирана плаћања обавеза повезаних са финансијским дериватима у складу са чланом 43. став 2. тачка 7. Одлуке.	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 хартије од вриједности које су већ исказане у ставци 1.1.7.2. Обрасца C73.00.	Да	Не извјештава се
		Не	# 49
49.	Ликвидносни захтјев за финансијске деривате у складу са чланом 41. став 7. Одлуке, који је већ разматран у питању бр. 28.	Да	Не извјештава се
		Не	Распоредити по релевантним ставкама тачке бр. 1.1.4.

Упутство за специфичне колоне

Колона	Инструкција за попуњавање
010	Износ Банка у колону 010 уноси преостало стање различитих категорија или врста обавеза и ванбилансних обавеза које су дефинисане у пододјелуку 3.1.2.1. Одлуке.

020	Тржишна вриједност датог колатерала Банка попуњава колону 020 само у случају трансакција обезбјеђених 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 23. став 5. тачка 2. Одлуке, 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 одјељком 3.1.1. Одлуке. Ако је колатерал имовина нивоа 1, 2а или 2б, али се не би сматрао ликвидном имовином у складу са одјељком 3.1.1. Одлуке, 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.
	Ликвидносна вриједност датог колатерала у складу са чланом 24. Одлуке Банка попуњава колону 020 само у случају трансакција обезбјеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала. Банка исказује вриједност датог колатерала која се израчунава множењем износа из колоне 020 Обрасца C73.00 примјењивим пондером из колоне 030 Обрасца C72.00 према врсти имовине. Колона 030 Обрасца C73.00 користи се приликом израчунавања прилагођеног износа ликвидне имовине у Обрасцу C76.00.
040	Стандардни пондер Стандардни пондери у колони 040 јесу пондери који су одређени у одјељку 3.1.2.1. Одлуке и наведени су само у сврху пружања информација.
050	Примјењиви пондер Вриједност исказана у колони 050 једнака је вриједности исказаној у колони 040.
060	Одлив 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.

Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
010	1. ОДЛИВИ Банка у овом реду у колони 010 исказује укупан износ обавеза и ванбилансних обавеза које су дефинисане у пододрјелку 3.1.2.1. Одлуке, 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	1.1. Одливи на основу необезбјеђених трансакција/депозита Банка у овом реду у колони 010 исказује укупан износ обавеза и ванбилансних обавеза које су дефинисане у пододрјелку 3.1.2.1. Одлуке (изузев трансакција обезбјеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала), а представља збир износа наведених у редовима 030, 120, 210, 270, 460, 720 и 880. 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.
030	1.1.1. Депозити становништва Банка у овом реду исказује укупне депозите становништва у складу са дефиницијом из члана 2. став 1. тачка 16. Одлуке, 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 прелазе 250.000 КМ. Наведено значи да се депозити физичких лица увијек сматрају депозитима становништва и посматрају се само сви депозити тог физичког лица (без обзира на то да ли је то физичко лице повезано са неким малим и средњим привредним друштвом и/или великим привредним друштвом или другим физичким лицима), укључујући и случајеве када укупан износ депозита тог физичког лица прелазе 250.000 КМ. Са друге стране, приликом утврђивања да ли се депозит малог и средњег привредног друштва може сматрати депозитом становништва, утврђује се укупан износ депозита тог малог и средњег привредног друштва и са њим повезаних правних лица (велика и/или мала правна лица) унутар групе без обзира које је то мало и средње привредно друштво носилац групе повезаних лица. Уколико тако израчунат износ депозита прелазе 250.000 КМ, депозити малог и средњег предузећа и депозити са њим повезаних правних лица не могу се сматрати депозитима становништва. Такође, 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 Одлуке и овог упутства. Приликом утврђивања да ли се депозит малог и средњег привредног друштва сматра депозитом становништва, укључују се сви депозити тог малог и средњег привредног друштва и са њим повезаних правних лица без обзира да ли ти депозити испуњавају услове за искључење приликом израчунавања ликвидносних одлива у складу са чланом 34. ст. 2. и 5. Одлуке или чланом 37. ст. 2. и 3. Одлуке (а који се исказују у редовима 1150 и 1160). Примјер: Група повезаних лица: - физичко лице (носилац групе): укупни депозити 100.000 КМ, - два друга физичка лица: укупни депозити 160.000 КМ, - мало и средње привредно друштво: укупни депозити 100.000 КМ, - три велика предузећа: укупни депозити 1.000.000 КМ.

	Депозити физичког лица (носилац групе), као и депозити друга два физичка лица сматрају се депозитима становништва, док се депозит малог и средњег привредног друштва не сматра депозитом становништва јер укупан износ депозита свих повезаних правних лица износи 1.100.000 КМ. Такође, банка у оквиру одговарајуће категорије депозита становништва исказује и износе обвезница и других дужничких хартија од вредности које се продају искључиво на тржишту производа и услуга за становништво и које се држи на рачуну становништва у складу са чланом 40. став 4. Одлуке. Банка у складу са чланом 34. ст. 2. и 5. Одлуке може искључити сљедеће категорије депозита: - износ или дио износа орочених депозита становништва који испуњавају један од сљедећих услова: - у периоду од 30 календарских 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 календарских 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, - за повлачење средстава прије истека периода од 30 календарских 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 демотивисала да повуче депозит прије рока од 30 календарских 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); - износ депозита становништва који представља намјенски депозит за обезбјеђење изложености (изуев изложености распоређених у ниво кредитног ризика 3), уколико изложеност не доспијева на исплату у наредних 30 календарских дана и уговором о залогу је дефинисано да се депозит не може повући прије доспијећа те изложености. 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.). Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 040, 050, 080 и 110.
040	1.1.1.1. Депозити чија је исплата договорена у сљедећих 30 дана Банка у овом реду исказује отказане депозите са преосталим отказним роком краћим од 30 календарских дана, односно депозите код којих је наступила обавеза исплате у наредних 30 календарских дана у складу са 34. став 1. Одлуке. Уколико је уговором о ороченном депозиту који доспијева у наредних 30 календарских дана уговорено да се након истека орочења исти реорочава уколико клијент не најави повлачење тог депозита, а повлачење није најављено за наредних 30 календарских дана, сматра се да је испуњен услов да депозит има третман дефинисан у члану 34. став 6. Одлуке и не уноси се у овај ред.
050	1.1.1.2. Депозити који подлијежу вишим стопама одлива Банка у овом реду исказује депозите становништва који подлијежу вишим стопама одлива у складу са чланом 36. став 2. Одлуке. Приликом утврђивања да ли укупан износ депозита клијента прелази 125.000 КМ, узима се у обзир укупан износ депозита клијента у банци или другој банци која припада истој групи (нпр. повезаној банци са сједиштем у Федерацији БиХ), без обзира да ли ти депозити испуњавају услове за искључење приликом израчунавања ликвидносних одлива у складу са чланом 34. ст. 2. и 5. Одлуке и исказују се у реду 1150. 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 депозитом. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 060 и 070.
060	1.1.1.2.1. Категорија 1 Банка у овом реду у колони 010 исказује износ депозита на који се примјењује виша стопа одлива у складу са чланом 36. став 3. тачка 1. Одлуке. 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).
070	1.1.1.2.2. Категорија 2 Банка у овом реду у колони 010 исказује износ депозита на који се примјењује виша стопа одлива у складу са чланом 36. став 3. тачка 2. Одлуке. 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%.
080	1.1.1.3. Стабилни депозити Банка у овом реду у колони 010 исказује износ или дио износа депозита који испуњава услове из члана 35. Одлуке (само уколико је претходно утврђено да нису испуњени услови за више стопе одлива у складу са чланом 36. став 2. Одлуке), односно исказује износ до 50.000 хиљада КМ, тј. до износа који је обезбијеђен у складу са одредбама Закона о осигурању депозита БиХ, уколико је испуњен један од наведених услова: - депонент има успостављен однос са банком, што умањује вјероватноћу ликвидносног одлива или - депозит се налази на трансакционом рачуну клијента. Сматра се да депонент има успостављен однос са банком ако испуњава најмање један од сљедећих критеријума: - има активан уговорни однос са банком од најмање 12 мјесеци, - има кредитни однос са банком по основу стабелног кредита или другог дугорочног кредита, - има уговорен најмање још један активан кредитни производ са банком који није наведен у претходној тачки (нпр. кредит на картица, прекорачење по трансакционом рачуну и слично). У случају да је износ депозита већи од 50.000 КМ, стабилним депозитом сматра се дио депозита до 50.000 КМ, а преостали износ депозита исказује се у реду 110. Уколико један клијент има више депозита који су мањи од 50.000 КМ, али су збирно већи од 50.000 КМ, поступа се на исти начин, односно банка може сматрати стабилним депозитом само износ до 50.000 КМ (који може бити и збир два или више депозита). Депозити положени на трансакциони рачун јесу депозити који су повезани са редовним приливима, као што су плате и друга редовна примања. 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%.

090	1.1.1.4. Изузети стабилни депозити Није тренутно примјењиво.
100	1.1.1.5. Депозити из трећих земаља у којима се примјењује виша стопа одлива Није тренутно примјењиво.
110	1.1.1.6. Остали депозити становништва Банка у овом реду у колони 010 исказује износ осталих депозита становништва, који нису обухваћени претходним став- кама, а у складу са чланом 36. став 1. Одлуке. 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%.
120	1.1.2. Оперативни депозити 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 38. Одлуке, односно то је: - 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 (овај услов се примјењује и на финансијске клијенте), - депозит клијента који није финансијски клијент који се мора држати за остале сврхе у оквиру успостављеног пословног односа са банком, осим наведеног у претходној тачки (услов детаљније објашњен у члану 38. став 5. Одлуке). Исказују се само депозити који имају значајна правна или оперативна ограничења због којих нису вјероватна значајна повлачења у периоду од 30 календарских дана. Депозит који произилази из кореспондентног банкарства (нпр. средства других банака на рачунима у банци) или пружања услуга главног брокера у складу са чланом 37. став 6. Одлуке не сматра се оперативним депозитом, те се исказује у реду 220. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 130 и 190.
130	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 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 су неопходне за обављање послова клијента у оквиру успостављеног пословног односа са банком (у складу са чланом 38. став 1. тачка 1. Одлуке). Услуге поравнања, кастоди услуге и услуге управљања готовином дефинисане су у члану 2. став 1. т. 18-20. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 140 и 150.
140	1.1.2.1.1. Депозити обухваћени системом осигурања депозита Банка у овом реду у колони 010 исказује износ дијела оперативних депозита који се држе у контексту успостављеног по- словног односа са банком у складу са чланом 38. став 1. тачка 1. Одлуке, а који је обухваћен системом осигурања депозита у складу са Законом о осигурању депозита у банкама у БиХ. 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%.
150	1.1.2.1.2. Депозити који нису обухваћени системом осигурања депозита Банка у овом реду у колони 010 исказује износ дијела оперативних депозита који се држе у контексту успостављеног по- словног односа са банком у складу са чланом 38. став 1. тачка 1. Одлуке, а који није обухваћен системом осигурања depo- зита у складу са Законом о осигурању депозита у банкама у БиХ. 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%.
160	1.1.2.2. Депозити који се држе у контексту институционалног система заштите или мреже задруга Није тренутно примјењиво.
170	1.1.2.2.1. Депозити који се не третирају као ликвидна имовина банке која депонује депозит Није тренутно примјењиво.
180	1.1.2.2.2. Депозити који се третирају као ликвидна имовина банке која депонује депозит Није тренутно примјењиво.
190	1.1.2.3. Депозити који се држе у контексту (другог) постојаног оперативног односа са клијентима који нису финансијски клијенти 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. Како би утврдила ове депозите, банка у складу са чланом 38. став 5. Одлуке треба сматрати да постоји успостављен по- словни однос са нефинансијским клијентом, искључујући орочене депозите, штедне депозите и депозите по основу бро- керских услуга, ако су испуњени сви следећи критеријуми: - каматна стопа која се плаћа на средства на овом рачуну је најмање за пет базних бодова нижа од уобичајене стопе за де- позите великих правних лица сличних карактеристика, али не мора бити негативна; - 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; - значајне трансакције редовно се извршавају преко овог рачуна; - испуњен је један од следећих критеријума: - уговорни однос са депонентом постоји најмање 24 мјесеца, - 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. Исказују се само депозити који имају значајна правна или оперативна ограничења због којих нису вјероватна значајна повлачења у периоду од 30 календарских дана. 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%.

200	1.1.2.4. Депозити који се држе ради добијања услуга поравнања готовинских трансакција и услуга централне институције у оквиру мреже Није тренутно примјењиво.
210	1.1.3. Неоперативни депозити Банка у овом реду у колони 010 исказује износ депозита правних лица који се не сматрају оперативним депозитом у складу са чланом 38. Одлуке, укључујући депозите финансијских клијената у складу са чланом 37. ст. 6. и 7. Одлуке и других правних лица из члана 39. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 220, 230 и 240.
220	1.1.3.1. Депозити који произилазе из кореспондентног банкарства или пружања услуга брокера 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 37. став 6. Одлуке. 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%.
230	1.1.3.2. Депозити финансијских клијената 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 37. став 7. Одлуке. Банка исказује и средства која премашују средства потребна за пружање оперативних услуга. Овдје се укључују сви депозити финансијских клијената који немају уговорну клаузулу у складу са чланом 37. став 2. Одлуке, укључујући и депозите осигуравајућих друштава који се углавном користе за покриће гарантног фонда или техничких математичких резерви. 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%.
240	1.1.3.3. Депозити других клијената Банка у овом реду у колони 010 исказује износ стања депозита клијената у складу са чланом 39. Одлуке 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. Такође, у овом реду укључују се и сљедећи депозити клијената који нису финансијски клијенти: - средства на депозитним рачунима која премашују средства потребна за оперативно пословање клијента у складу са чланом 38. став 4. Одлуке и - вишак депозита који није потребан за коришћење услуга у складу са чланом 38. став 6. Одлуке. Дакле, овдје се укључују и депозити јавних институција који немају одговарајуће клаузуле о пријевременом разорочењу из става 37. став 2. Одлуке, као и депозити банака у стечају јер се исте не сматрају финансијским клијентима у складу са чланом 2. став 1. тачка 17. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 250 и 260.
250	1.1.3.3.1. Депозити обухваћени системом осигурања депозита 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. 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%. 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 39. став 2. Одлуке, стопа од 20% примјењује се само уколико је цијели износ депозита осигуран, односно ако депозит износи до 50.000 КМ, а уколико је износ депозита већи од 50.000 КМ, стопа одлива од 40% примјењује се на цијели износ депозита и исти се исказује у реду 260.
260	1.1.3.3.2. Депозити који нису обухваћени системом осигурања депозита 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. 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%.
270	1.1.4. Додатни одливи Банка у овом реду у колони 010 исказује износ додатних одлива дефинисаних чланом 41. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 280, 290, 300, 340, 350, 380, 390, 440 и 450, те се објашњење наводи у опису за наведене редове.
280	1.1.4.1. Колатерал осим колатерала у имовини нивоа 1 који се даје за финансијске деривате Банка у овом реду у колони 010 исказује тржишну вриједност колатерала, коју 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 25. Одлуке, а у складу са чланом 41. став 1. Одлуке. 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%.
290	1.1.4.2. Колатерал у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета који се даје за финансијске деривате Банка у овом реду у колони 010 исказује тржишну вриједност колатерала, коју 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 25. став 1. тачка 7. Одлуке, а у складу са чланом 41. став 2. Одлуке. 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%.

300	1.1.4.3. Значајни одливи због погоршања властитог кредитног квалитета Банка у овом реду у колони 010 исказује износ додатних одлива или тржишну вриједност додатног средстава обезбјеђења уколико је у складу са чланом 41. став 3. Одлуке 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 календарских дана, дође до таквог одлива или полагања додатних средстава обезбјеђења. 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%.
310	1.1.4.4. Утицај негативне ситуације на тржишту на трансакције са финансијским дериватима, трансакције финансирања и остале уговоре Није тренутно примјењиво.
320	1.1.4.4.1. Приступ заснован на историјским подацима Није тренутно примјењиво.
330	1.1.4.4.2. Приступ напредне методе за додатне одливе Није тренутно примјењиво.
340	1.1.4.5. Одливи по основу финансијских деривата 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 41. став 7. Одлуке. 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 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). 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%.
350	1.1.4.6. Кратке позиције 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 41. став 8. Одлуке. Такође, у складу са чланом 41. став 9. Одлуке, исказује се износ на који се не примјењује одлив, односно ако је банка власник хартија од вриједности које је потребно доставити јер су плаћене 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 обезбјеђеном 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. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 360 и 370.
360	1.1.4.6.1. Кратке позиције покривене обезбјеђеном трансакцијом финансирања ХоВ 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 обезбјеђеном 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 41. став 9. Одлуке. Ако је кратка позиција покривена обезбјеђеном 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. 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%.
370	1.1.4.6.2. Друге кратке позиције 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 41. став 8. Одлуке. 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%.
380	1.1.4.7. Вишак колатерала који може бити повучен 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 41. став 10. тачка 1. Одлуке. 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%.
390	1.1.4.8. Колатерал који се мора вратити у наредних 30 дана Банка у овом реду у колони 010 исказује тржишну вриједност колатерала који треба понудити другој уговорној страни у року од 30 календарских дана, а у складу са чланом 41. став 10. тачка 2. Одлуке. 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%.
400	1.1.4.9. Колатерал у ликвидној имовини коју може замијенити неликвидна имовина Није тренутно примјењиво.
410	1.1.4.10. Губитак финансирања за структурисане финансијске инструменте Није тренутно примјењиво.
420	1.1.4.10.1. Структурисани финансијски инструменти Није тренутно примјењиво.
430	1.1.4.10.2. Линије финансирања Није тренутно примјењиво.

440	1.1.4.11. Имовина позајмљена без обезбјеђења 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 41. став 12. Одлуке. Претпоставља се да та цијелокупна имовина истиче, што доводи до стопостотног одлива. 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. 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%.
450	1.1.4.12. Интерно нетирање позиција клијента 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 41. став 13. Одлуке. 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%.
460	1.1.5. Обавезујуће (неопозиве или условно опозиве) кредитне и ликвидносне линије Банка исказује неопозиве и условно опозиве кредитне линије и линије за ликвидност у складу са чланом 42. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 470 и 580.
470	1.1.5.1. Кредитне линије Банка исказује неопозиве или условно опозиве кредитне линије у складу са чланом 42. Одлуке. 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.
480	1.1.5.1.1. Кредитне линије намијењене становништву 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 календарских дана, а те кредитне линије су одobreне физичком лицу и малом или средњем привредном друштву које испуњава услов из члана 2. став 1. тачка 16. Одлуке, а у складу са чланом 42. став 5. Одлуке. 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%.
490	1.1.5.1.2. Кредитне линије намијењене клијентима који нису финансијски клијенти, осим становништва 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 календарских дана, а те кредитне линије испуњавају следеће услове: - друга уговорна страна није физичко лице или мало и средње привредно друштво (који се уносе у ред 480), - одobreне су клијентима који нису финансијски клијенти из члана 39. став 1. Одлуке, - нису одobreне ради замјене извора финансирања клијента у ситуацијама када клијент није у могућности да прибави изворе финансирања на финансијском тржишту. Односно, то су кредитне линије из члана 42. став 6. Одлуке. 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%.
500	1.1.5.1.3. Кредитне линије намијењене банкама Банка исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених кредитних линија који се може повући у наредних 30 календарских дана, које су одobreне банкама, а у складу са чланом 42. став 8. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 једнак је износу наведеном у реду 530.
510	1.1.5.1.3.1. Кредитне линије намијењене за финансирање промотивних кредита физичким лицима и малим и средњим привредним друштвима Није тренутно примјењиво.
520	1.1.5.1.3.2. Кредитне линије намијењене за финансирање промотивних кредита клијентима који нису финансијски клијенти Није тренутно примјењиво.
530	1.1.5.1.3.3. Кредитне линије намијењене другим банкама Банка исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених кредитних линија који се може повући у наредних 30 календарских дана, које су одobreне банкама, а у складу са чланом 42. став 8. тачка 1. Одлуке. 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%.
540	1.1.5.1.4. Кредитне линије намијењене регулисаним финансијским институцијама које нису банке Банка исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених кредитних линија који се може повући у наредних 30 календарских дана, које су одobreне финансијским клијентима чије је пословање уређено одговарајућим прописима и надлежни орган спроводи надзор над пословањем тих лица, а у складу са чланом 42. став 8. тачка 1. Одлуке. 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%.
550	1.1.5.1.5. Кредитне линије у оквиру групе или институционалног система заштите на које се примјењује повлашћени третман Није тренутно примјењиво.
560	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 Није тренутно примјењиво.

570	1.1.5.1.7. Кредитне линије намијењене другим финансијским клијентима који нису регулисани финансијски субјекти Банка исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених кредитних линија који се може повући у наредних 30 календарских дана, које су одobreне финансијским клијентима чије је пословање није уређено одговарајућим прописима и надлежни орган не спроводи надзор над пословањем тих лица, а у складу са чланом 42. став 8. тачка 2. Одлуке. 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%.
580	1.1.5.2. Ликвидносне линије Банка исказује неопозиве или условно опозиве линије за ликвидност у складу са чланом 42. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 590, 600, 650 и 710.
590	1.1.5.2.1. Ликвидносне линије намијењене становништву 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 календарских дана, а те линије су одobreне физичком лицу и малом или средњем привредном друштву које испуњава услов из члана 2. став 1. тачка 16. Одлуке, а у складу са чланом 42. став 5. Одлуке. 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%.
600	1.1.5.2.2. Ликвидносне линије намијењене клијентима који нису финансијски клијенти, осим становништва 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 календарских дана, а те линије испуњавају следеће услове: - друга уговорна страна није физичко лице или мало и средње привредно друштво (који се уносе у ред 590), - одobreне су клијентима који нису финансијски клијенти из члана 39. став 1. Одлуке. Односно, то су кредитне линије из члана 42. став 7. Одлуке. 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%.
610	1.1.5.2.3. Ликвидносне линије намијењене личним инвестиционим друштвима Није тренутно примјењиво.
620	1.1.5.2.4. Ликвидносне линије намијењене ССПН-овима (секјуритизацијским субјектима посебне намјене) Није тренутно примјењиво.
630	1.1.5.2.4.1. Ликвидносне линије намијењене за куповину имовине изузев ХоВ од клијената који нису финансијски клијенти Није тренутно примјењиво.
640	1.1.5.2.4.2. Ликвидносне линије за остало Није тренутно примјењиво.
650	1.1.5.2.5. Ликвидносне линије намијењене банкама Банка исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених линија за ликвидност који се може повући у наредних 30 календарских дана, које су одobreне банкама, а у складу са чланом 42. став 8. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 једнак је износу уговореном у реду 680.
660	1.1.5.2.5.1. Ликвидносне линије за финансирање промотивних кредита физичким лицима и малим и средњим привредним друштвима Није тренутно примјењиво.
670	1.1.5.2.5.2. Ликвидносне линије за финансирање промотивних кредита клијентима који нису финансијски клијенти Није тренутно примјењиво.
680	1.1.5.2.5.3. Ликвидносне линије намијењене другим банкама 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 календарских дана, које су одobreне банкама, а у складу са чланом 42. став 8. тачка 1. Одлуке. 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	1.1.5.2.6. Ликвидносне линије у оквиру групе или институционалног система заштите на које се примјењује повлашћени третман Није тренутно примјењиво.
700	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 Није тренутно примјењиво.
710	1.1.5.2.8. Ликвидносне линије намијењене другим финансијским клијентима Банка исказује највиши износ неискоришћених неопозивих или условно опозивих уговорених линија за ликвидност који се може повући у наредних 30 календарских дана, које су одobreне другим финансијским клијентима, а у складу са чланом 42. став 8. тачка 2. Одлуке. 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	1.1.6. Остали производи и услуге Банка исказује производе и услуге из члана 43. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима од 730 до 780, те од 850 до 870.
730	1.1.6.1. Остале ванбилансне обавезе и обавезе потенцијалног финансирања Банка у овом реду у колони 010 исказује износ гаранција и других облика јемстава из члана 43. став 2. тачка 1. Одлуке. 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 је дефинисана интерном методологијом банке, или 5% уколико банка није усвојила адекватну интерну методологију у складу са чланом 43. став 1. Одлуке.

740	1.1.6.2. Неискоришћени кредити и одобрени аванси клијентима Банка у овом реду у колони 010 исказује неискоришћени износ одобрених оквирних кредита које банка може безусловно и без претходне најаве отказати из члана 43. став 2. тачка 2. Одлуке. 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 је дефинисана интерном методологијом банке, или 7% уколико банка није усвојила адекватну интерну методологију у складу са чланом 43. став 1. Одлуке.
750	1.1.6.3. Уговорени кредити обезбијеђени хипотекама на некретнине који нису још повучени Банка у овом реду у колони 010 исказује износ уговорених кредита обезбијеђених хипотекама на некретнинама који још нису повучени из члана 43. став 2. тачка 5. Одлуке. 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 је дефинисана интерном методологијом банке, или 100% уколико банка није усвојила адекватну интерну методологију у складу са чланом 43. став 1. Одлуке.
760	1.1.6.4. Неискоришћени лимити по кредитним картицама Банка у овом реду у колони 010 исказује неискоришћени износ лимита по кредитним картицама ако се могу сматрати безусловно опозивим из члана 43. став 2. тачка 3. Одлуке. 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 је дефинисана интерном методологијом банке, или 5% уколико банка није усвојила адекватну интерну методологију у складу са чланом 43. став 1. Одлуке.
770	1.1.6.5. Неискоришћени износ лимита за прекорачења по рачуну Банка у овом реду у колони 010 исказује неискоришћени износ прекорачења по текућим рачунима, ако се могу сматрати безусловно опозивим из члана 43. став 2. тачка 4. Одлуке. 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 је дефинисана интерном методологијом банке, или 7% уколико банка није усвојила адекватну интерну методологију у складу са чланом 43. став 1. Одлуке.
780	1.1.6.6. Планирани одливи повезани с обнављањем или одобравањем нових кредита становништву и кредита клијентима Банка у овом реду исказује планиране одливе по основу пласирања нових кредита или обнављања постојећих кредита становништву и великим правним лицима из члана 43. став 1. тачка 6. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 790 и 840.
790	1.1.6.6.1. Вишак финансирања клијената који нису финансијски клијенти 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. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 800, 810, 820 и 830.
800	1.1.6.6.1.1. Вишак финансирања становништва 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. 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 је дефинисана интерном методологијом банке, или 100% уколико банка није усвојила адекватну интерну методологију у складу са чланом 43. став 1. Одлуке.
810	1.1.6.6.1.2. Вишак финансирања привредних друштава који нису финансијски клијенти 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. 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 је дефинисана интерном методологијом банке, или 100% уколико банка није усвојила адекватну интерну методологију у складу са чланом 43. став 1. Одлуке.
820	1.1.6.6.1.3. Вишак финансирања држава, мултилатералних развојних банака и субјеката јавног сектора 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. 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 је дефинисана интерном методологијом банке, или 100% уколико банка није усвојила адекватну интерну методологију у складу са чланом 43. став 1. Одлуке.
830	1.1.6.6.1.4. Вишак финансирања других нефинансијских клијената Банка у овом реду у колони 010 исказује разлику између уговорних обавеза ради пружања финансирања другим нефинансијским клијентима и новчаних потраживања од тих клијената. 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 је дефинисана интерном методологијом банке, или 100% уколико банка није усвојила адекватну интерну методологију у складу са чланом 43. став 1. Одлуке.
840	1.1.6.6.2. Други одливи Банка у овом реду у колони 010 исказује износ планираних одлива повезаних са обнављањем или одобравањем нових кредита за друге клијенте који нису претходно наведени. 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 је дефинисана интерном методологијом банке, или 100% уколико банка није усвојила адекватну интерну методологију у складу са чланом 43. став 1. Одлуке.
850	1.1.6.7. Планирана повећања обавеза повезана са финансијским дериватима Банка у овом реду у колони 010 исказује износ планираних плаћања обавеза повезаних са финансијским дериватима који се проијектују у складу са претпостављеним стресним условима у складу са чланом 32. Одлуке, а у складу са чланом 43. став 2. тачка 7. Одлуке. 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 је дефинисана интерном методологијом банке, или 100% уколико банка није усвојила адекватну интерну методологију у складу са чланом 43. став 1. Одлуке.

860	1.1.6.8. Ванбилансни повезани производи по основу финансирања трговине Банка у овом реду у колони 010 исказује износ одлива по ванбилансним повезаним производима по основу финансирања трговине, а у складу са чланом 43. став 2. тачка 8. Одлуке 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 је дефинисана интерном методологијом банке, или 5% уколико банка није усвојила адекватну интерну методологију у складу са чланом 43. став 1. Одлуке.
870	1.1.6.9. Други производи и услуге Банка у овом реду у колони 010 исказује износ других производа и услуга, који нису претходно наведени, а у складу са чланом 43. став 2. Одлуке. 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%.
880	1.1.7. Друге обавезе Банка исказује одливе по основу других обавеза. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 890, 900 и 910.
890	1.1.7.1. Обавезе које произлазе из трошкова пословања Банка у овом реду у колони 010 исказује износ обавезе које произилазе из оперативних трошкова банке у складу са чланом 40. став 1. Одлуке. 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%.
900	1.1.7.2. Обавезе у облику дужничких ХоВ ако се не третирају као депозити становништва 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 40. став 4. Одлуке. Тај износ укључује и купоне који доспијевају у наредних 30 календарских дана, а који се односе на те хартије од вриједности. 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%.
910	1.1.7.3. Друге обавезе Банка у овом реду у колони 010 исказује износ преосталог стања свих обавеза које доспијевају у сљедећих 30 календарских дана у складу са чланом 43. став 2. Одлуке. 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%.
920	1.2. Одливи на основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала 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 C75.00. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 930 и 1020.
930	1.2.1. Друга уговорна страна је централна банка 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 40. став 2. тачка 1. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 940, 950, 960, 980, 1000 и 1010.
940	1.2.1.1. Колатерал у имовини нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета 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 25. став 1. Одлуке, осим покривених обвезница изузетно високог квалитета. 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%.
950	1.2.1.2. Колатерал у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета који се даје за финансијске деривате 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 25. став 1. тачка 7. Одлуке. 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%.
960	1.2.1.3. Колатерал у имовини нивоа 2а 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 26. Одлуке. 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%.
970	1.2.1.4. Колатерал у ХоВ обезбијеђеним имовином нивоа 2б (стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета) Није тренутно примјењиво.
980	1.2.1.5. Колатерал у имовини нивоа 2б у облику покривених обвезница 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 27. став 1. тачка 3. Одлуке. 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%.

990	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 Није тренутно примјењиво.
1000	1 2 1 7. Други колатерал у имовини нивоа 2б 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. 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%.
1010	1 2 1 8. Колатерал у неликвидној имовини 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. 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%.
1020	1 2 2. Друга уговорна страна није централна банка 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 40. став 2. Одлуке. 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	1 2 2 1. Колатерал у имовини нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета 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 из члана 25. став 1. Одлуке, осим покривених обвезница изузетно високог квалитета, а у складу са чланом 40. став 2. тачка 1. Одлуке. 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%.
1040	1 2 2 2. Колатерал у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета 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 изузетно високог квалитета из члана 25. став 1. тачка 7. Одлуке, а у складу са чланом 40. став 2. тачка 2. Одлуке. 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%.
1050	1 2 2 3. Колатерал у имовини нивоа 2а 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 26. и чланом 40. став 2. тачка 3. Одлуке. 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%.
1060	1 2 2 4. Колатерал у ХоВ обезбијеђеним имовином нивоа 2б (стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета) Није тренутно примјењиво.
1070	1 2 2 5. Колатерал у имовини нивоа 2б у облику покривених обвезница 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 2б, у складу са чланом 27. став 1. тачка 3. и чланом 40. став 2. тачка 4. Одлуке. 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%.
1080	1 2 2 6. Колатерал у ХоВ обезбијеђеним имовином нивоа 2б (комерцијални кредити или кредити одобрени појединцима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета) Није тренутно примјењиво.
1090	1 2 2 7. Други колатерал у имовини нивоа 2б 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 2б, који није претходно наведен, а у складу са чланом 40. став 2. тачка 5. Одлуке. 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%.
1100	1 2 2 8. Колатерал у неликвидној имовини 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 чланом 40. став 2. тачка 6. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 060 представља збир износа наведених у редовима 1110 и 1120.
1110	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 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 у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака додељује пондер ризика највише 20%, те мултилатерална развојна банка и ако је средство обезбјеђења у облику неликвидне имовине. 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%.

1120	1.2.2.8.2. Нека друга уговорна страна Банка у овом реду у колони 010 исказује обавезе по основу трансакција обезбјеђених 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 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. 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%.
1130	1.3. Укупни одливи по основу размјене колатерала Збир одлива из Обрасца C73.00 колона 050 исказује се у Обрасцу C73.00, у колони 060.
ЗАБИЉЕШКЕ	
1140	2. Обвезнице које се продају на тржишту производа и услуга за становништво са преосталим роком доспијећа до 30 дана 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).
1150	3. Депозити становништва изузети из израчунавања одлива Банка исказује категорије депозита изузете из израчунавања одлива у складу са чланом 34. ст. 2. и 5. Одлуке.
1160	4. Депозити правних лица изузети из израчунавања одлива Банка исказује категорије депозита изузете из израчунавања одлива у складу са чланом 37. ст. 2. и 3. Одлуке.
1170	5. Ликвидносни одливи који се умањују за међузависне приливе Банка исказује стање свих обавеза и ванбилансних обавеза чији се ликвидносни одливи умањују за повезане приливе у складу са чланом 33. став 3. Одлуке.
	6. Оперативни депозити који се држе ради добијања услуга поравнања, кастоди услуга, управљања готовином или других сличних услуга у контексту постојаног оперативног односа Банка исказује оперативне депозите из ставке 1.1.2.1. распоређене према следећим другим уговорним странама: - банке, - финансијски клијенти који нису банке, - централне владе, централне банке, регионалне владе и локалне власти, мултилатералне развојне банке и субјекти јавног сектора, - други клијенти.
1180	6.1. Оперативни депозити банака Банка исказује износ стања оперативних депозита банака из ставке 1.1.2.1.
1190	6.2. Оперативни депозити финансијских клијената који нису банке Банка исказује износ стања оперативних депозита финансијских клијената који нису банке из ставке 1.1.2.1.
1200	6.3. Оперативни депозити држава, централних банака, мултилатералних развојних банака и субјеката јавног сектора 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	6.4. Оперативни депозити других клијената 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.).
	7. Неоперативни депозити које држе финансијски клијенти и други клијенти Банка исказује неоперативне депозите из ставки 1.1.3.2. и 1.1.3.3. распоређене према следећим другим уговорним странама: - банке, - финансијски клијенти који нису банке, - централне владе, централне банке, регионалне владе и локалне власти, мултилатералне развојне банке и субјекти јавног сектора, - други клијенти.
1220	7.1. Неоперативни депозити банака Банка исказује износ стања неоперативних депозита банака из ставке 1.1.3.2.
1230	7.2. Неоперативни депозити финансијских клијената који нису банке Банка исказује износ стања неоперативних депозита финансијских клијената који нису банка из ставке 1.1.3.2.
1240	7.3. Неоперативни депозити држава, централних банака, мултилатералних развојних банака и субјеката јавног сектора 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	7.4. Неоперативни депозити других клијената 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	8. Обавезе финансирања клијената који нису финансијски клијенти 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	9. Колатерал у имовини нивоа 1 (искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета), који се даје за финансијске деривате 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	10. Праћење трансакција финансирања ХоВ Није тренутно примјењиво.
	11. Одливи унутар групе или институционалног система заштите Није тренутно примјењиво.
1290	11.1. Од чега: одливи финансијским клијентима Није тренутно примјењиво.
1300	11.2. Од чега: одливи клијентима који нису финансијски клијенти Није тренутно примјењиво.
1310	11.3. Од чега: обезбдијеђене трансакције Није тренутно примјењиво.
1320	11.4. Од чега: кредитне линије без повлашћеног третмана Није тренутно примјењиво.
1330	11.5. Од чега: ликвидносне линије без повлашћеног третмана Није тренутно примјењиво.
1340	11.6. Од чега: оперативни депозити Није тренутно примјењиво.
1350	11.7. Од чега: неоперативни депозити Није тренутно примјењиво.
1360	11.8. Од чега: обавезе у облику дужничких ХоВ, ако се не третирају као депозити становништва Није тренутно примјењиво.
1370	12. Девизни одливи 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 примјенити 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	13. Одливи из трећих земаља - ограничења у вези с преносом или неконвертибилне валуте Банка исказује ликвидносне одливе из трећих земаља ако постоје ограничења у вези са преносом или који су деноминирани у неконвертибилним валутама.
1390	14. Додатне резерве које се морају држати у централној банци Није тренутно примјењиво.

Образац за ликвидносне приливе (ЛП 3)

Члан 5.

(1) Ликвидносни приливи:

1) обухватају само уговорене приливе који произилазе из изложености које нису доспјеле, изложености које се редовно отплаћују (нпр. дозвољено је да се укључи прилив по основу једног анuitета кредита у случајевима када клијент касни са отплатом услед неусклађености датума доспијеђа анuitета и датума на који клијент редовно прима плату), односно за које банка нема разлога очекивати неиспуњавање обавеза у року од 30 календарских дана на начин дефинисан у члану 44. став 1. Одлуке;

2) израчунавају се множењем преосталих стања различитих категорија уговорених потраживања са стопама прилива одређеним у одјељку 3.1.2.2. Одлуке.

(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.

Стабло одлучивања за ликвидносне приливе (за редове Обрасца С74 .00)

#	Ставка	Одлука	Извјештавање
1.	Приливи који испуњавају услове дефинисане чланом 44. став 1. Одлуке: - изложеност није доспјела (члан 44. став 1. Одлуке), - изложеност се редовно отплаћује, односно банка нема разлога да очекује неизмирење обавеза у року од 30 календарских дана (члан 44. став 1. Одлуке), - банка не узима у обзир приливе по основу уговора закључених у извјештајном периоду (члан 44. став 3. Одлуке), - не исказују се приливи који су већ нетирани са повезаним одливима (члан 44. став 5. Одлуке), - банка не узима у обзир приливе које је укључила у заштитни слој ликвидности, осим очекиваних прилива по основу те активе који нису узети у обзир приликом рачунања тржишне вриједности те активе (члан 44. став 2. Одлуке).	Не	Не извјештава се
		Да	# 2
		Да	# 3
		Не	# 5
2.	Трансакција са дугим роком намирења.	Да	Не извјештава се
3.	Трансакција са дугим роком намирења склопљена након датума извјештавања.	Да	Не извјештава се
		Не	# 4

4.	Трансакција са дугим роком намирења закључена прије, а која доспијева након рока од 30 календарских дана.			Да	Не извјештава се
				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 44. став 7. Одлуке).			Да	Ред 250, бр. 1.1.11.
				Не	# 7
7.	Приливи по основу трансакција обезбјеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала, изузимајући финансијске деривате (члан 44. став 8. Одлуке).			Да	# 23
				Не	# 8
8.	Новчана потраживања по основу хартија од вриједности које доспијевају у року од 30 календарских дана (члан 45. став 1. тачка 1. Одлуке).			Да	Ред 190, бр. 1.1.5.
				Не	# 9
9.	Приливи по основу трансакција финансирања трговине (члан 45. став 1. тачка 1. Одлуке).			Да	Ред 180, бр. 1.1.4.
				Не	# 10
10.	Имовина са недефинисаним уговорним датумом доспијећа (члан 45. став 2. тачка 7. Одлуке).			Да	# 11
				Не	# 12
11.	Кamate и минимална плаћања по основу имовине са недефинисаним уговорним датумом доспијећа, који доспијевају и по основу којих се очекују стварни готовински приливи у сљедећих 30 календарских 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 45. став 1. тачка 2. Одлуке).			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. Није тренутно примјењиво.			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 45. став 3. Одлуке).			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 основу по појединачним другим уговорним странама и умањени за средство обезбјеђења (члан 45. став 3. Одлуке).			Да	Ред 240, бр. 1.1.10.
				Не	# 16
16.	Приливи повезани са одливима у вези с обавезама везаним за промотивне кредите. Није тренутно примјењиво.			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.	Друга новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти, осим централних банака.	# 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 45. став 2. тачка 3. Одлуке).			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 45. став 2. тачка 4. Одлуке).			Да	Ред 410, бр. 1.3
				Не	# 25
25.	Колатерал се сматра ликвидном имовином (члан 45. став 3. Одлуке).			Да	# 26
				Не	# 27
26.	Трансакција финансирања је обезбјеђена сљедећим:	# 26.1.	Колатерал се у 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 26 (стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила) Није тренутно примјењиво.	Да	Ред 320, бр. 1.2.1.4.
				Не	# 26.6
		# 26.6.	Колатерал у имовини нивоа 26 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 26 (комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима) Није тренутно примјењиво.	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.

Стабло одлучивања за ликвидносне приливе (за колоне Обрасца С74.00)

#	Ставка			Одлука	Извјештавање
1.	Приливи који се исказују у редовима 010-430 Обрасца С74.00 у складу са чл. 44. и 45. Одлуке, 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%. Није тренутно примјењиво.			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 повићи	—	Колона 010
		# 7.2.	Примјењиви пондер	—	Колона 080
		# 7.3.	Прилив	—	Колона 140
8.	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 90%. Није тренутно примјењиво.			Да	# 9
				Не	# 10
9.	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 90%. Није тренутно примјењиво.	# 9.1.	Новчана потраживања / највиши износ који се може повићи	—	Колона 020
		# 9.2.	Примјењиви пондер	—	Колона 090
		# 9.3.	Прилив	—	Колона 150
10.	Приливи који су у потпуности изузети из горње границе прилива.	# 10.1.	Новчана потраживања / највиши износ који се може повићи	—	Колона 030
		# 10.2.	Примјењиви пондер	—	Колона 100
		# 10.3.	Прилив	—	Колона 160
11.	Трансакције обезбјеђеног 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%. Није тренутно примјењиво.			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	—	Колона 010
		# 16.2.	Тржишна вриједност примљеног колатерала	—	Колона 040
		# 16.3.	Примјењиви пондер	—	Колона 080
		# 16.4.	Вриједност примљеног колатерала у складу са чланом 24. Одлуке.	—	Колона 110
		# 16.5.	Прилив	—	Колона 140

17.	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 90%. Није тренутно примјењиво.	Да	# 18
		Не	# 19
18.	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 90%. Није тренутно примјењиво.	# 18.1.	Новчана потраживања
		# 18.2.	Тржишна вриједност примљеног колатерала
		# 18.3.	Примјењиви пондер
		# 18.4.	Вриједност примљеног колатерала у складу са чланом 24. Одлуке
		# 18.5.	Прилив
19.	Приливи који су у потпуности изузети из горње границе прилива.	# 19.1.	Новчана потраживања
		# 19.2.	Тржишна вриједност примљеног колатерала
		# 19.3.	Примјењиви пондер
		# 19.4.	Вриједност примљеног колатерала у складу са чланом 24. Одлуке
		# 19.5.	Прилив
			Колона 160

Упутство за специфичне колоне

Колона	Инструкција за попуњавање
010	Износ - примјена горње границе прилива од 75% За редове 040, 060-090, 120-130, 150-260, изузев 170 и 220, 290-360, 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 46. став 1. Одлуке, те у складу са релевантним објашњењима која су садржана у овом упутству. У случају одобрења Агенције за дјелимично изузеће од горње границе прилива у складу са чланом 46. став 2. Одлуке, 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.
020	Износ - примјена горње границе прилива од 90% Није тренутно примјењиво.
030	Износ - изузет од горње границе прилива За редове 040, 060-090, 120-130, 150-260, изузев 170 и 220, 290-360, 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 46. став 2. Одлуке, те у складу са релевантним објашњењима која су садржана у овом упутству.
040	Тржишна вриједност примљеног колатерала - примјена горње границе прилива од 75% 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%. У случају одобрења Агенције за дјелимично изузеће од горње границе прилива у складу са чланом 46. став 2. Одлуке, 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.
050	Тржишна вриједност примљеног колатерала - примјена горње границе прилива од 90% Није тренутно примјењиво.
060	Тржишна вриједност примљеног колатерала - изузет од горње границе прилива За редове 290-350, изузев 320 и 340 и за ред 490 банка у колони 060 исказује 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.
070	Стандардни пондер Колону 070 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.
080	Примјењиви пондер - примјена горње границе прилива од 75% За потребе изјештавања примјењиви пондери ће бити једнаки стандардним пондерима, осим у реду 120 када се рачуна изложеношћу пондерисани примјењиви пондер.
090	Примјењиви пондер - примјена горње границе прилива од 90% Није тренутно примјењиво.
100	Примјењиви пондер - изузет од горње границе прилива За потребе изјештавања примјењиви пондери ће бити једнаки стандардним пондерима, осим у реду 120 када се рачуна изложеношћу пондерисани примјењиви пондер.
110	Вриједност примљеног колатерала у складу са чланом 24. Одлуке - примјена горње границе прилива од 75% За редове 290-350, изузев 320 и 340 и за ред 490 банке у колони 110 исказују вриједност примљеног колатерала у складу са чланом 24. Одлуке у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала, на које се примјењује горња граница прилива од 75%. У случају одобрења Агенције за дјелимично изузеће од горње границе прилива у складу са чланом 46. став 2. Одлуке, 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 на које се не примјењује изузеће исказивала би се у колони 110. Износ у овој колони се израчунава на начин да се тржишна вриједност примљеног колатерала из колоне 040 помножи са примјењивом примјењивим пондером из колоне 080.
120	Тржишна вриједност примљеног колатерала - примјена горње границе прилива од 90% Није тренутно примјењиво.

130	Вриједност примљеног колатерала у складу са чланом 24. Одлуке - изузет од горње границе прилива За редове 290-350, изузев 320 и 340 и за ред 490 банке у колони 130 исказују вриједност примљеног колатерала у складу са чланом 24. Одлуке у трансакцијама обезбијеђеним колатералом и трансакцијама зависним од кретања на тржишту капитала које су у потпуности изузете из горње границе прилива. У случају одобрења Агенције за дјелимично изузеће од горње границе прилива у складу са чланом 46. став 2. Одлуке, 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 на које се не примјењује изузеће исказивала би се у колони 110.
140	Прилив - примјена горње границе прилива од 75% За редове 040, 120-130, 150-160, 180-260, изузев 170 и 220, 380-400, 450, 470-480 и 500-510 банка у колони 140 исказује 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. За редове 060-090 примјењује се следећи поступак: - ако не постоје уговорне обавезе или су уговорне обавезе према 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; - 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 према релевантној врсти клијената, те се резултат исказује у колони 140. У том случају, обавезе се не исказују у Обрасцу С73.00; - 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; - банка је дужна обезбиједити да те ставке претходно нису укључене у Образац С73.00. 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".
150	Прилив - примјена горње границе прилива од 90% Није тренутно примјењиво.
160	Прилив - изузет од горње границе прилива За редове 040, 120-130, 150-160, 180-260, изузев 170 и 220, 380-400, 450, 470-480 и 500-510 банка у колони 140 исказује 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. За редове 060-090 примјењује се следећи поступак: - 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; - 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; - 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; - банка је дужна обезбиједити да те ставке претходно нису укључене у Образац С73.00. За редове 290-350, изузев 320 и 340 и за ред 490 банка у колони 140 исказује укупне приливе који су у потпуности изузети из горње границе прилива 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".

Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
010	1. УКУПНИ ПРИЛИВИ На приливе се примјењује стопа прилива 100%, осим када је другачије наведено у члану 45. Одлуке. Банка у реду 010 исказује: - 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. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, те колони 030 представља збир износа наведених у редовима 020 и 270: - 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; - 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 одлива који произилазе из трансакција у трећим земљама ако постоје ограничења у вези са преносом или који су деноминирани у неконвертибилним валутама. 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.
020	1.1. Приливи по основу необезбијеђених трансакција/депозита Банка у реду 020 исказује: - за сваку од колона 010 и 030 укупан износ имовине / новчаних потраживања / највишег износа који се може повући из необезбијеђених трансакција/депозита, - за сваку од колона 140 и 160 укупне приливе из необезбијеђених трансакција/депозита. Износ који се исказује у овом реду у колонама 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима 030, 100, те од 180 до 260, изузев 220.

030	1.1.1. Новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака) 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 45. став 2. тачка 1. Одлуке. Банка у реду 030 исказује: - 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 - 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 отплату главнице и све друге отплате у наредних 30 календарских дана). 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. 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. овог извјештаја. Новчана потраживања од централних банака исказују се у дијелу 1.1.2, а не исказују се у овом реду. Износ који се исказује у овом реду у колонама 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима 040 и 050.
040	1.1.1.1. Новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака) која не одговарају отплати главнице Исказују се новчана потраживања која се примају од клијената који нису финансијски клијенти, осим централних банака, која не одговарају отплати главнице, а укључују доспјеле камате и накнаде од клијената који нису финансијски клијенти, осим централних банака. Новчана потраживања од централних банака која не одговарају отплати главнице исказују се у дијелу 1.1.2, а не исказују се овдје. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 100%.
050	1.1.1.2. Друга новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака) 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 45. став 2. тачка 1. Одлуке. Банка у реду 050 исказује: - 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 - 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. 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. Друга новчана потраживања од централних банака исказују се у дијелу 1.1.2, а не исказују се овдје. Износ који се исказује у овом реду у колонама 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима од 060 до 090.
060	1.1.1.2.1. Новчана потраживања од физичких лица и малих и средњих привредних друштава Исказују се новчана потраживања од физичких лица и малих и средњих привредних друштава који се односе на отплату главнице. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 50%.
070	1.1.1.2.2. Новчана потраживања од осталих привредних друштава Исказују се новчана потраживања од привредних друштава која нису финансијски клијенти. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 50%.
080	1.1.1.2.3. Новчана потраживања од држава, мултилатералних развојних банака и субјеката јавног сектора Исказују се новчана потраживања од централне владе, мултилатералне развојне банке, регионалне владе и локалне власти и субјекта јавног сектора. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 50%.
090	1.1.1.2.4. Новчана потраживања од других правних субјеката Исказују се новчана потраживања од других правних лица која нису нигдје претходно укључена. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 50%.
100	1.1.2. Новчана потраживања од централних банака и финансијских клијената Банка у реду 100 исказује: - за сваку од колона 010 и 030 укупан износ новчаних потраживања од централних банака и укупан износ новчаних потраживања од финансијских клијената (оперативни и неоперативни депозити) и - за сваку од колона 140 и 160 укупне приливе од централних банака и укупне приливе од финансијских клијената (оперативни и неоперативни депозити). Банка исказује новчана потраживања од централних банака и финансијских клијената, која доспијевају у сљедећих 30 календарских дана и за која банка нема разлога очекивати неиспуњавање обавеза у року од 30 календарских дана и не односе се на новчана потраживања за отплату главнице. Износ који се исказује у овом реду у колонама 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима од 110 и 140.

110	1.1.2.1. Новчана потраживања од финансијских клијената која су распоређена као оперативни депозити Банка у реду 110 исказује: - 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 - 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). Банка исказује новчана потраживања (депозите) од финансијских клијената који служе за оперативне сврхе, као што су услуге поравнања, кастоди услуге или управљања готовином. Примјењује се исти приступ као и код ликвидносних одлива, а у складу са чланом 45. став 2. тачка 3. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колони 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима од 120 и 130.
	1.1.2.1.1. Новчана потраживања од финансијских клијената која су распоређена као оперативни депозити ако банка може утврдити одговарајућу симетричну стопу прилива 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. У складу са чланом 45. став 2. тачка 3. Одлуке 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.
130	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 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%.
140	1.1.2.2. Новчана потраживања од централних банака и финансијских клијената која нису распоређена као оперативни депозити Банка у реду 140 исказује: - за сваку од колона 010 и 030 укупан износ новчаних потраживања од централних банака, те новчаних потраживања од финансијских клијената која нису распоређена као оперативни депозити и - за сваку од колона 140 и 160 укупне приливе од централних банака и укупне приливе од финансијских клијената који нису распоређени као оперативни депозити. Банка исказује новчана потраживања од централних банака и финансијских клијената која не испуњавају услове за третман као оперативни депозити у складу са чланом 38. став 1. тачка 1. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колонама 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима од 150 и 160.
	1.1.2.2.1. Новчана потраживања од централних банака Исказују се новчана потраживања од централних банака. Банка у овом реду исказује приливе по основу средстава на рачуну за обављање клиринга међународних плаћања. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 100%.
160	1.1.2.2.2. Новчана потраживања од финансијских клијената Исказују се новчана потраживања од финансијских клијената која не испуњавају услове за третман као оперативни депозити. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 100%.
170	1.1.3. Приливи који одговарају одливима у складу са обавезама везаним за промотивне кредите Није тренутно примјењиво.
180	1.1.4. Новчана потраживања по основу трансакција финансирања трговине Исказују се новчана потраживања која доспијевају у сљедећих 30 дана по основу трансакција финансирања трговине. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 100%.
190	1.1.5. Новчана потраживања по основу ХоВ које доспијевају у року од 30 дана Исказују се новчана потраживања по основу хартија од вриједности које доспијевају у року од 30 дана, а које нису укључене у заштитни слој ликвидности. Хартије од вриједности које су укључене у заштитни слој, а које доспијевају у року од 30 дана, задржавају се у заштитном слоју ликвидности до њиховог доспијећа. Ако су те хартије од вриједности укључене у заштитни слој ликвидности, приказује се само 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 44. став 2. Одлуке. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 100%.
	1.1.6. Имовина са недефинисаним уговорним датумом доспијећа У складу са чланом 45. став 2. тачка 7. Одлуке на износ потраживања по основу активе са неодређеним уговорним роком доспијећа, када банка на основу уговора може да повуче средства, односно да захтијева исплату средстава у наредних 30 календарских дана, примјењује се стопа прилива 20%. 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 44. Одлуке за новчана потраживања. Банке не исказују друге камате које се обрачунавају, али које не доводе до стварног новчаног прилива у сљедећих 30 дана. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 20%.

210	1.1.7. Новчана потраживања по основу позиција власничких instrumenata укључених у главне берзанске индексе, под условом да већ нису укључена у ликвидну имовину У овај ред укључују се новчана потраживања са уговореним доспијећем у року од 30 дана, као што су дивиденде у новцу по основу власничких instrumenata укључених у главне берзанске индексе и новац по основу тих instrumenata који су продали, али још нису намирени, ако нису признати као ликвидна имовина у заштитни слој ликвидности. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 100%.
220	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 Није тренутно примјењиво.
230	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 У складу са чланом 45. став 3. Одлуке 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. 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. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 100%.
240	1.1.10. Приливи на основу финансијских деривата У складу са чланом 45. став 4. Одлуке, 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 основу, односно умањено за средство обезбијеђења који ће се примити под условом да се исти признаје као ликвидна имовина и множе са 100% у случају нето прилива. За извјештавање у значајној валути токови трансакција у инострану валути раздвајају се у сваку поједину валуту. Нетирање по другој уговорној страни може се примјенити само на токове у тој валути. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 100%.
250	1.1.11. Приливи на основу неискоришћених кредитних или ликвидносних линија које обезбијеђују чланови групе или институционалног система ако је Агенција допустила примјену више стопе прилива Исказују се приливи на основу неискоришћених кредитних линија које одобравају чланови групе у складу са чланом 44. став 7. Одлуке.
260	1.1.12. Други приливи Сви други приливи који нису исказани нигдје на другом мјесту у обрасцу. Банка у овом реду у колонама 140 и 160 исказује прилив који је израчунат на начин да се множи износ исказан у колони 010, односно 030 са стопом прилива исказаном у колони 080, односно 100, која износи 100%.
270	1.2. Приливи на основу трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала Банка у реду 270 исказује: - 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 - 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). Износ који се исказује у овом реду у колонама 010 и 030 представља збир износа наведених у редовима од 280, 360 и 370, а у колонама 140 и 160 збир износа наведених у редовима од 280 и 370.
280	1.2.1. Колатерал који се сматра ликвидном имовином Банка у реду 280 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 сматра ликвидном имовином као збир новчаних потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала по врстама колатерала; - 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; - за сваку од колона 110 и 130 укупну вриједност колатерала (у складу с чланом 24. Одлуке) 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 - 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. Стопе прилива које се примјењују су исте као и стопе одлива дефинисане у члану 40. став 2. Одлуке. Износ који се исказује у овом реду у колонама 010, 030, 040, 060, 110, 130, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима од 290 до 350, изузев редова 320 и 340.
290	1.2.1.1. Колатерал у имовини нивоа 1, искључујући покривене обезвнице изузетно високог квалитета 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 обезвнице изузетно високог квалитета.
300	1.2.1.2. Колатерал у имовини нивоа 1 у облику покривених обезвница изузетно високог квалитета 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 обезвница изузетно високог квалитета.

310	1.2.1.3. Колатерал у имовини нивоа 2а Искажују се новчана потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала код којих је колатерал у имовини нивоа 2а.
320	1.2.1.4. Колатерал у ХоВ обезбијеђен имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила Није тренутно примјениво.
330	1.2.1.5. Колатерал у имовини нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета Искажују 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.
340	1.2.1.6. Колатерал у ХоВ обезбијеђен имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима Није тренутно примјениво.
350	1.2.1.7. Колатерал у имовини нивоа 2б који већ није обухваћен у дијеловима 1.2.1.4 и 1.2.1.5. Искажују се новчана потраживања од трансакција обезбијеђених колатералом и трансакција зависних од кретања на тржишту капитала код којих је колатерал у имовини нивоа 2б који већ није претходно обухваћен.
360	1.2.2. Колатерал се у потрбљава за покривање кратких позиција 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	1.2.3. Колатерал који се не сматра ликвидном имовином 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. Износ који се исказује у овом реду у колонама 010, 030, 140 и 160 представља збир износа наведених у редовима од 380 до 400.
380	1.2.3.1. Маржни кредити: колатерал у неликвидној имовини У складу са чланом 45. став 2. тачка 2. Одлуке, 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 примјенити 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	1.2.3.2. Колатерал је неликвидни власнички инструмент Колатерал је неликвидни власнички инструмент.
400	1.2.3.3. Сви други неликвидни колатерали Колатерал је неликвидни колатерал који није претходно обухваћен.
410	1.3. Укупни приливи на основу размјена колатерала Банка исказује збир укупних прилива на основу размјена колатерала како је израчунато у Обрасцу C75.00.
420	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 У релевантним колонама 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 {C73.00; 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	Вишак прилива из повезане специјализоване банке Није тренутно примјениво.
ЗАБИЉЕШКЕ	
440	2. Међузависни приливи 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	3. Девизни приливи 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 промтних и терминских трансакција које доспијевају у року од 30 дана. Нетирање по другој уговорној страни може се примјенити само на токове у тој валути.
460	4. Приливи унутар групе или институционалног система заштите 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 повићи 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	4.1. Новчана потраживања од клијената који нису финансијски клијенти (осим централних банака) 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	4.2. Новчана потраживања од финансијских клијената 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	4.3. Обезбијеђене трансакције Банка исказује сва новчана потраживања од трансакција обезбијеђених 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 24. Одлуке ако је друга уговорна страна страна матична банка или са њом повезано лице.
500	4.4. Новчана потраживања по основу хартија од вриједности које доспијевају у року од 30 дана Банка исказује сва новчана потраживања по основу хартија од вриједности која доспијевају у року од 30 календарских дана исказаних у дијелу 1.1.5. ако је друга уговорна страна (емитент) матична банка или са њом повезано лице.
510	4.5. Сви други приливи унутар групе или институционалног система заштите 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	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 Банка исказује приливе од неискоришћених кредитних и ликвидносних линија које обезбјеђују чланови групе ако Агенција није одобрила више стопе прилива у складу са чланом 44. став 7. Одлуке.

Образац за
размјене колатерала (ЛП 4)

Члан 6.

- (1) Све трансакције које доспијевају у року од 30 дана у којима се неновчана имовина замјењује другом неновчаном имовином исказују се у овом образцу.
- (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 24. Одлуке, 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 образцу 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 образцу 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 образцу у колонама 090-120, а не у колонима 010-080.

Упутство за специфичне колоне

Колона	Инструкције за попуњавање
010	Тржишна вриједност колатерала даог у зајам Тржишна вриједност колатерала даог у зајам исказује се у колони 010. 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 23. став 5. тачка 2. Одлуке.
020	Ликвидносна вриједност колатерала даог у зајам Ликвидносна вриједност колатерала даог у зајам исказује се у колони 020. За ликвидну имовину ликвидносна вриједност значи вриједност имовине умањену за корективни фактор. Употријебљени пондер повезан је са пондером / корективним фактором примијењеним на одговарајућу врсту имовине у Образцу С72.00. Употријебљени пондер треба одредити банка својим интерним актом, при чему се морају поштовати минимални стандардни пондери дефинисани Одлуком. Банка је обавезна уз попуњени Образац С75.00 доставити Агенцији и интерни акт којим је наведено утврђено.
030	Тржишна вриједност позајмљеног колатерала Тржишна вриједност позајмљеног колатерала исказује се у колони 030. 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 23. став 5. тачка 2. Одлуке.

040	Ликвидносна вриједност позајмљеног колатерала Ликвидносна вриједност позајмљеног колатерала исказује се у колони 040. За ликвидну имовину ликвидносна вриједност представља вриједност имовине умањену за корективни фактор. Примјењиви пондер повезан је са корективним фактором примијењеним 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 Одлуком. Банка је обавезна уз попуњени Образац С75 00 доставити Агенцији и интерни акт којим је наведено утврђено.
050	Одливи 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.
060	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 75% Ако је колона 020 већа од колоне 040 (по трансакцији), разлика се исказује у колони 060/080 (приливи), осим ако је добије-ни 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%.
070	Приливи на које се примјењује горња граница прилива од 90% Није тренутно примјењиво.
080	Приливи изузети из горње границе прилива Ако је колона 020 већа од колоне 040 (по трансакцији), разлика се исказује у колони 060/080 (приливи), осим ако је добије-ни 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.
090	Самообезбијеђени финансијски деривати: тржишна вриједност колатерала датог у зајам 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 23. став 5. тачка 2. Одлуке.
100	Самообезбијеђени финансијски деривати: ликвидносна вриједност колатерала датог у зајам 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 примијењеним 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 Одлуком. Банка је обавезна уз попуњени Образац С75 00 доставити Агенцији и интерни акт којим је наведено утврђено.
110	Самообезбијеђени финансијски деривати: тржишна вриједност позајмљеног колатерала 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 23. став 5. тачка 2. Одлуке.
120	Самообезбијеђени финансијски деривати: ликвидносна вриједност позајмљеног колатерала 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 примијењеним 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.

Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкције за попуњавање
010	УКУПНЕ РАЗМЈЕНЕ КОЛАТЕРАЛА И ОБЕЗБИЈЕЋЕНИ ФИНАНСИЈСКИ ДЕРИВАТИ Банка за сваку колону исказује укупне вриједности размјена колатерала и обезбијеђених финансијских деривата. Износ који се исказује у овом реду у свим колонама представља збир износа наведених у редовима 020, 110, 200, 380, 560 и 650.
020	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 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. Износ који се исказује у овом реду у свим колонама представља збир износа наведених у редовима 030 до 100, изузев 060 и 080.
030	1.1.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета 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	1.1.2. Имовина нивоа 1, у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета 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	1.1.3. Имовина нивоа 2а Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (дату у зајам), за имовину нивоа 2а (позајмљену).

060	1.1.4. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
070	1.1.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обезница високог квалитета Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, искључујући покривене обезнице изузетно високог квалитета (дату у зајам), за имовину нивоа 2б у облику покривених обезница високог квалитета (позајмљене).
080	1.1.6. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чла-ница ЕУ, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
090	1.1.7. Друга имовина нивоа 2б Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, искључујући покривене обезнице изузетно високог квалитета (дату у зајам), за другу имовину нивоа 2б (позајмљену).
100	1.1.8. Неликвидна имовина Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1, искључујући покривене обезнице изузетно високог квалитета (дату у зајам), за неликвидну имовину (позајмљену).
110	1.2. Укупан износ трансакција у којима се даје у зајам имовина нивоа 1, у облику покривених обезница изузетно високог квалитета и позајмљује колатерал наведен у редовима 120-190 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 обезница изузетно високог квалитета. Износ који се исказује у овом реду у свим колонама представља збир износа наведених у редовима 120 до 190, изузев 150 и 170.
120	1.2.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обезнице изузетно високог квалитета Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1 у облику покривених обезница изузетно високог квалитета (дату у зајам) за имовину нивоа 1, искључујући покривене обезнице изузетно високог квалитета (позајмљену).
130	1.2.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обезница изузетно високог квалитета Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1 у облику покривених обезница изузетно високог квалитета (дату у зајам) за имовину нивоа 1 у облику покривених обезница изузетно високог квалитета (позајмљену).
140	1.2.3. Имовина нивоа 2а Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1 у облику покривених обезница изузетно високог квалитета (дату у зајам) за имовину нивоа 2а (позајмљену).
150	1.2.4. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
160	1.2.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обезница високог квалитета Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1 у облику покривених обезница изузетно високог квалитета (дату у зајам) за имовину нивоа 2б у облику покривених обезница високог квалитета (позајмљену).
170	1.2.6. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чла-ница ЕУ, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
180	1.2.7. Друга имовина нивоа 2б Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1 у облику покривених обезница изузетно високог квалитета (дату у зајам) за другу имовину нивоа 2б (позајмљену).
190	1.2.8. Неликвидна имовина Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 1 у облику покривених обезница изузетно високог квалитета (дату у зајам) за неликвидну имовину (позајмљену).
200	1.3. Укупан износ трансакција у којима се даје у зајам имовина нивоа 2а и позајмљује колатерал наведен у редовима 210-280 Банка за сваку колону исказује укупне вриједности размјена колатерала и обезбијеђених 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	1.3.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обезнице изузетно високог квалитета Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2а (дату у зајам) за имовину нивоа 1, искључујући покривене обезнице изузетно високог квалитета (позајмљену).
220	1.3.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обезница изузетно високог квалитета Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2а (дату у зајам) за имовину нивоа 1 у облику покривених обезница изузетно високог квалитета (позајмљену).
230	1.3.3. Имовина нивоа 2а Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2а (дату у зајам) за имовину нивоа 2а (позајмљену).
240	1.3.4. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
250	1.3.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обезница високог квалитета Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2а (дату у зајам) за имовину нивоа 2б у облику покривених обезница високог квалитета (позајмљену).
260	1.3.6. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б (комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чла-ница ЕУ, 1. степен кредитног квалитета) Није тренутно примјењиво.

270	1.3.7. Друга имовина нивоа 2б Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2а (дату у зајам) за другу имовину нивоа 2б (позајмљену).
280	1.3.8. Неликвидна имовина Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2а (дату у зајам) за неликвидну имовину (позајмљену).
290	1.4. Укупан износ трансакција у којима се дају у зајам ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета, и позајмљује колатерал наведен у редовима 300-370 Није тренутно примјењиво.
300	1.4.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета Није тренутно примјењиво.
310	1.4.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета Није тренутно примјењиво.
320	1.4.3. Имовина нивоа 2а Није тренутно примјењиво.
330	1.4.4. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
340	1.4.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета Није тренутно примјењиво.
350	1.4.6. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б (комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета) Није тренутно примјењиво.
360	1.4.7. Друга имовина нивоа 2б Није тренутно примјењиво.
370	1.4.8. Неликвидна имовина Није тренутно примјењиво.
380	1.5. Укупан износ трансакција у којима се даје у зајам имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета и позајмљује колатерал наведен у редовима 390-460 Банка за сваку колону исказује укупне вриједности размјена колатерала и обезбијеђених 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	1.5.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета 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	1.5.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета 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	1.5.3. Имовина нивоа 2а Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (дату у зајам) за имовину нивоа 2а (позајмљену).
420	1.5.4. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
430	1.5.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета 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	1.5.6. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чланица ЕУ, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
450	1.5.7. Друга имовина нивоа 2б 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	1.5.8. Неликвидна имовина Трансакције у којима је банка замијенила имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (дату у зајам) за неликвидну имовину (позајмљену).
470	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 Није тренутно примјењиво.
480	1.6.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета Није тренутно примјењиво.
490	1.6.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета Није тренутно примјењиво.
500	1.6.3. Имовина нивоа 2а Није тренутно примјењиво.

510	1 6.4. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
520	1 6.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета Није тренутно примјењиво.
530	1 6.6. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чла-ница ЕУ, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
540	1 6.7. Друга имовина нивоа 2б Није тренутно примјењиво.
550	1 6.8. Неликвидна имовина Није тренутно примјењиво.
560	1.7. Укупан износ трансакција у којима се даје у зајам друга имовина нивоа 2б и позајмљује колатерал наведен у редовима 570-640 Банка за сваку колону исказује укупне вриједности размјена колатерала и обезбијеђених финансијских деривата у трансак-цијама 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	1 7.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета Трансакције у којима је банка замијенила другу имовину нивоа 2б (дату у зајам) за имовину нивоа 1, искључујући покри-вене обвезнице изузетно високог квалитета (позајмљену).
580	1 7.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета 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	1 7.3. Имовина нивоа 2а Трансакције у којима је банка замијенила другу имовину нивоа 2б (дату у зајам) за имовину нивоа 2а (позајмљену).
600	1 7.4. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
610	1 7.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета 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	1 7.6. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чла-ница ЕУ, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
630	1 7.7. Друга имовина нивоа 2б Трансакције у којима је банка замијенила другу имовину нивоа 2б (дату у зајам) за другу имовину нивоа 2б (позајмљену).
640	1 7.8. Неликвидна имовина Трансакције у којима је банка замијенила другу имовину нивоа 2б (дату у зајам) за неликвидну имовину (позајмљену).
650	1 8. Укупан износ трансакција у којима се даје у зајам неликвидна имовина и позајмљује колатерал наведен у редовима 660-730 Банка за сваку колону исказује укупне вриједности размјена колатерала и обезбијеђених финансијских деривата у трансак-цијама у којима се даје у зајам неликвидна имовина. Износ који се исказује у овом реду у свим колонама представља збир износа наведених у редовима 660 до 730, изузев 690 и 710.
660	1 8.1. Имовина нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета Трансакције у којима је банка замијенила неликвидну имовину (дату у зајам) за имовину нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (позајмљену).
670	1 8.2. Имовина нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета Трансакције у којима је банка замијенила неликвидну имовину (дату у зајам) за имовину нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета (позајмљену).
680	1 8.3. Имовина нивоа 2а Трансакције у којима је банка замијенила неликвидну имовину (дату у зајам) за имовину нивоа 2а (позајмљену).
690	1 8.4. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: стамбени кредити или кредити за куповину аутомобила, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
700	1 8.5. Имовина нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета Трансакције у којима је банка замијенила неликвидну имовину (дату у зајам) за имовину нивоа 2б у облику покривених обвезница високог квалитета (позајмљену).
710	1 8.6. ХоВ обезбијеђене имовином нивоа 2б: комерцијални кредити или кредити одобрени физичким лицима, држава чла-ница ЕУ, 1. степен кредитног квалитета Није тренутно примјењиво.
720	1 8.7. Друга имовина нивоа 2б Трансакције у којима је банка замијенила неликвидну имовину (дату у зајам) за другу имовину нивоа 2б (позајмљену).
730	1 8.8. Неликвидна имовина Трансакције у којима је банка замијенила неликвидну имовину (дату у зајам) за неликвидну имовину (позајмљену).

ЗАБИЉЕШКЕ	
740	2. Укупне размјене колатерала (све друге уговорне стране), ако се позајмљени колатерал употребљава за покриће кратких позиција 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	3. Укупне размјене колатерала с другим уговорним странама унутар групе Банка исказује укупне размјене колатерала исказане у претходним ставкама, које су извршене са другим уговорним странама унутар групе.
760	Укупне размјене колатерала са другим уговорним странама које су централне банке Није тренутно примјењиво.

Образац за израчунавање
коефицијента покрића ликвидности (ЛП 5)

Члан 7.

Овај образац представља кратак преглед који садржи информације о израчунавању за потребе извјештавања о LCR.
Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкције за попуњавање
ИЗРАЧУНАВАЊЕ	
Бројилац, именилац, стопа	
Унијети све податке у наставку у колону 010 одређеног реда	
010	1. Заштитни слој ликвидности Исказати вриједност из {C76.00; ред 290; колона 010}.
020	2. Нето ликвидносни одлив Исказати вриједност из {C76.00; ред 370; колона 010}.
030	3. Коефицијент ликвидносне покривености (%) 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; ред 020; колона 010} нула, што доводи до бесконачне вриједности LCR, тада се исказује вриједност 999999.
Израчунавање бројиоца	
Прилог 1. Одлуке - Формуле за израчунавање заштитног слоја ликвидности.	
Унијети све податке у наставку у колону 010 одређеног реда	
040	4. Заштитни слој ликвидности у облику имовине нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета (у складу са чланом 24. Одлуке): неприлагођен Исказати вриједност из {C72.00; ред 030; колона 040}.
050	5. Одливи по основу колатерала у облику имовине нивоа 1 (искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета), који доспијевају у року од 30 дана 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.
060	6. Приливи по основу колатерала у облику имовине нивоа 1 (искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета), који доспијевају у року од 30 дана 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.
070	7. Обезбијеђени одливи новца 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.
080	8. Обезбијеђени приливи новца 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	9. Прилагођени износ имовине нивоа 1, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета „прије примјене горње границе” Износ а утврђен према Прилогу 1. став 5. Одлуке. Исказати прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику непокривених обвезница прије примјене горње границе. 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.
100	10. Вриједност имовине нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета у складу са чланом 24. Одлуке: неприлагођена Исказати вриједност из {C72.00; ред 180; колона 040}.
110	11. Одливи по основу колатерала у имовини нивоа 1 у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета који доспијевају у року од 30 дана 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.

120	12. Приливи по основу колатерала у имовини нивоа 1 у облику покривених обезбница изузетно високог квалитета који доспијевају у року од 30 дана Исказати приливе имовине нивоа 1 у облику покривених обезбница 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.
130	13. Прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику покривених обезбница изузетно високог квалитета “прије примјене горње границе” Износ b утврђен према Прилогу 1. став 5. Одлуке. Исказати прилагођени износ имовине нивоа 1, у облику покривених обезбница, прије примјене горње границе. 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.
140	14. Прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику покривених обезбница изузетно високог квалитета “након примјене горње границе” Износ b' утврђен према Прилогу 1. став 5. Одлуке. Исказати b' (прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику покривених обезбница након примјене горње границе) $= \text{MIN}(b, a70/30)$ при чему $b =$ прилагођени износ имовине нивоа 1 у облику покривених обезбница прије примјене горње границе.
150	15. “Износ вишка ликвидне имовине” нивоа 1 у облику покривених обезбница изузетно високог квалитета Исказати разлику између износа b и b' онако како су утврђени у Прилогу 1. став 5. Одлуке.
160	16. Вриједност имовине нивоа 2а у складу са чланом 24. Одлуке: неприлагођена Исказати вриједност из {C72.00; ред 230; колона 040}.
170	17. Одливи по основу колатерала у имовини нивоа 2а који доспијевају у року од 30 дана Исказати одливе 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.
180	18. Приливи по основу колатерала у имовини нивоа 2а који доспијевају у року од 30 дана 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.
190	19. Прилагођени износ имовине нивоа 2а “прије примјене горње границе” Износ c утврђен према Прилогу 1. став 5. Одлуке. Исказати прилагођени износ имовине нивоа 2а прије примјене горње границе. 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.
200	20. Прилагођени износ имовине нивоа 2а “након примјене горње границе” Износ c' утврђен према Прилогу 1. став 5. Одлуке. Исказати c' (прилагођени износ имовине нивоа 2а након примјене горње границе) $= \text{MIN}(c, (a+b')40/60, \text{MAX}(a70/30-b', 0))$ при чему $c =$ прилагођени износ имовине нивоа 2а прије примјене горње границе.
210	21. Износ вишка ликвидне имовине нивоа 2а Исказати разлику између износа c и c' онако како су утврђени у Прилогу 1. став 5. Одлуке.
220	22. Вриједност имовине нивоа 2б у складу са чланом 24. Одлуке: неприлагођена Исказати вриједност из {C72.00; ред 310; колона 040}.
230	23. Одливи по основу колатерала у имовини нивоа 2б који доспијевају у року од 30 дана 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.
240	24. Приливи по основу колатерала у имовини нивоа 2б који доспијевају у року од 30 дана 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.
250	25. Прилагођени износ имовине нивоа 2б „прије примјене горње границе” Износ d утврђен према Прилогу 1. став 5. Одлуке. Исказати прилагођени износ имовине нивоа 2б прије примјене горње границе. 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.
260	26. Прилагођени износ имовине нивоа 2б „након примјене горње границе” Износ d' утврђен према Прилогу 1. став 5. Одлуке. Исказати d' (прилагођени износ имовине нивоа 2б након примјене горње границе) $= \text{MIN}(d, (a+b'+c')15/85, \text{MAX}((a+b')40/60-c', 0), \text{MAX}(a70/30-b'-b', 0))$ при чему $d =$ прилагођени износ имовине нивоа 2б прије примјене горње границе.
270	27. “Износ вишка ликвидне имовине” нивоа 2б Исказати разлику између износа d и d' онако како су утврђени у Прилогу 1. став 5. Одлуке.

280	28. Износ вишка ликвидне имовине Прилог 1. став 4. Одлуке. Исказати “износ вишка ликвидне имовине”. Тај износ једнак 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 т. 1, 2, 3. и 4. или 6) 100/30 пута т. 1. или 7) 100/60 пута збир т. 1. и 2. или 8) 100/85 пута збир т. 1, 2. и 3.
290	29. Заштитни слој ликвидности Прилог 1. став 2. Одлуке. Исказати заштитни слој ликвидности, који је једнак следећем: 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 т. 1, 2. и 3. или 5) “износ вишка ликвидне имовине”.
Израчунавање имениоца Прилог 2. Одлуке - Формула за израчунавање нето ликвидносних одлива, при чему је: $NLO = \text{нето ликвидносни одливи (енгл. net liquidity outflow)}$ $TO = \text{укупни одливи (енгл. total outflows)}$ $TI = \text{укупни приливи (енгл. total inflows)}$ $FEI = \text{потпуно изузети приливи (енгл. fully exempted inflows)}$ $IC = \text{приливи на које се примјењује горња граница од 75\% одлива (енгл. inflows subject to cap).}$ Унијети све податке у наставку у колону 010 одређеног реда.	
300	30. Укупни одливи $TO =$ из обрасца за одливе Исказати вриједност из {C73.00; ред 010; колона 060}.
310	31. Потпуно изузети приливи $FEI =$ из обрасца за приливе Исказати вриједност из {C74.00; ред 010; колона 160}.
320	32. Приливи на које се примјењује горња граница од 90% Није тренутно примјењиво.
330	33. Приливи на које се примјењује горња граница од 75% $IC =$ из образаца за приливе, узимајући у обзир размјену колатерала Исказати вриједност из {C74.00; ред 010; колона 140}.
340	34. Смањење за “потпуно изузете приливе” Исказати следећи дио израчунавања NLO: $= MIN (FEI, TO)$.
350	35. Смањење за приливе на које се примјењује горња граница од 90% Није тренутно примјењиво.
360	36. Смањење за приливе на које се примјењује горња граница од 75% Исказати следећи дио израчунавања NLO: $= MIN (IC, 0.75 * MAX (TO - FEI, 0))$.
370	37. Нето ликвидносни одлив 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%. $NLO = TO - MIN (FEI, TO) - MIN (IC, 0.75 * MAX (TO - FEI, 0))$
Стуб 2	
380	38. Захтјев из Стуба 2 Овај захтјев односи се на банку код које је Агенција захтјева додатне ликвидносне захтјеве у односу на минимално прописане.

Прелазне и завршне одредбе

Члан 8.

(1) Ово упутство ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у “Службеном гласнику Републике Српске”, а банка је дужна ускладити своје пословање са одредбама овог упутства најкасније до 31.3.2021. године.

(2) Овим упутством ставља се ван снаге Упутство за попуњавање извјештајних образаца за ликвидносну покривеност, број: Д-1/19.

(3) Уговори о депозитима становништва закључени прије 29.1.2019. године могу бити искључени приликом израчунавања одлива за потребе утврђивања нето ликвидносних одлива до 31.12.2020. године и ако нису испуњени услови дефинисани чланом 34. став 2. Одлуке.

Број: Д-15/20
17. августа 2020. године
Бањалука

Директор,
Раде Растока, с.р.