

АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

- НАЦРТ -

**УПУТСТВО
ЗА ИЗВЈЕШТАВАЊЕ О КОЕФИЦИЈЕНТУ
НЕТО СТАБИЛНИХ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА**

Бања Лука, децембар 2020. године

Увод

Упутство извјештавање о коефицијенту нето стабилних извора финансирања доноси се на основу члана 5. став 1. тачка б. и члана 22. став 1. тачка ђ. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 59/13 и 4/17), члана 6. став 1. тачка б. и члана 22. став 4. тачка л. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 63/17), те члана 48. став 5. Одлуке о управљању ризиком ликвидности банака („Службени гласник Републике Српске“, број ____/21).

Предмет

Члан 1.

- (1) Овим упутством детаљније се прописује начин извјештавања Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) о коефицијенту нето стабилних извора финансирања (енгл. *Net Stable Funding Ratio*, у даљем тексту: NSFR) 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 NSFR-у на сљедећим обрасцима:
 - 1) С 80.00 – Потребно стабилно финансирање,
 - 2) С 81.00 – Расположено стабилно финансирање и
 - 3) С 84.00 – Коефицијент нето стабилних извора финансирања.
- (2) Банка попуњава извјештајне обрасце из става 1. овог члана збирно за све валуте исказано у извјештајној валути (КМ), додатни образац за сваку појединачно значајну валуту из члана 2. став 1. тачка 3. Одлуке, укључујући 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 кварталној основи доставља Агенцији. Рок за достављање извјештаја је 30 дана након истека извјештајног квартала, а за последњи квартал претходне године на основу коначних података најкасније до 5. марта текуће године,
 - 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, обилежја 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 обрасци из става 1. овог упутства достављају се Агенцији на појединачној основи, а на консолидованој основи, у складу са прописима којима је регулисан надзор на консолидованој основи.
- (5) Саставни дио овог упутства јесу и тзв. „стабла одлучивања”, која се примјењују као дио упутства за одређивање приоритета у вези са критеријумима за распоређивање исказаних ставки С 80.00 и С 81.00, како би се постигло усклађено и упоредиво извјештавање банака о NSFR-у. При томе, потребно је да банка слиједи не само критеријуме наведене у „стаблима одлучивања” него и остале одредбе овог упутства.
- (6) Наведени извјештајни обрасци сачињени су у стандардним COREP извјештајним форматима, при чему су одређене позиције, односно ставке у извјештајним обрасцима означене сивом бојом, те исте банка не треба попуњавати с обзиром на то да тренутно нису примјениве за финансијско тржиште у Републици Српској.
- (7) За исказане податке у наведеним извјештајним обрасцима, банка је дужна обезбиједити потпуну и поуздану аналитичку подршку која подржава исказане износе и структуру извјештајних

података на референтни датум извјештавања и која представља вјеродостојну и поуздану подлогу уз извјештајне податке. Агенција може тражити додатну документацију, информације и податке којима банка детаљније образлаже исказане извјештајне податке, а коју је банка дужна доставити Агенцији у одређеном року.

Образац за потребно стабилно финансирање (С 80.00)

Члан 3.

- (1) У складу са чланом 58. Одлуке, банка за потребе израчунавања потребног износа стабилног финансирања, бруто књиговодствени износ имовине или ванбилансних ставки множи са одговарајућим пондерима потребног стабилног финансирања дефинисаним у пододјелу 3.2.2.1. Одлуке, изузев у случајевима финансијских деривата и трансакција финансирања хартијама од вриједности.
- (2) У случају када је то примјењиво, банка исказује у одговарајућој категорији сву имовину на којој има право коришћења чак и када не представља ставку њеног биланса стања. Имовина на којој банка нема право коришћења не исказује се, чак и ако је та имовина представља ставку њеног биланса стања. На примјер, у случајевима када у обрнутој репо трансакцији банка узме у залог хартије од вриједности, које нису евидентирани у билансу стања банке, али банка има право да те хартије користи за прибављање додатних извора средстава, банка те хартије од вриједности укључује у овај извјештај. Са друге стране, уколико банка не може располагати са одређеном имовином, односно ставком биланса стања иста неће бити укључена у овај извјештај.
- (3) За потребе овог упутства ликвидном имовином се сматра имовина из чл. 25-27. Одлуке, при чему се не захтијева испуњење оперативних захтјева из чл. 23. Одлуке. Та имовина се исказује у предвиђеним колонама за износе, стандардне пондере и примјењиве пондере без обзира на њен преостали рок до доспијећа.
- (4) Сва имовина и ванбилансне ставке које се не признају као ликвидна имовина у складу са ставом 3. овог члана, исказују се рашчлањивањем према њиховом преосталом року до доспијећа. Дефинисани периоди до доспијећа за износе, стандардне пондере и примјењиве пондере су следећи:
 - 1) преостали рок до доспијећа краћи од шест мјесеци или без наведеног доспијећа,
 - 2) преостали рок до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краће од једне године,
 - 3) преостали рок до доспијећа од једне године или дуже.

Стабло одлучивања за потребно стабилно финансирање (за редове обрасца С 80.00)

#	Ставка	Одлука	Извјештавање
1.	Скупови за нетирање уговора о финансијским дериватима са негативном фер вриједношћу, без умањења за било који дати колатерал или примљена и дата плаћања повезана са промјенама тржишног вредновања таквих уговора, у складу са чланом 61. став 3. Одлуке.	Да	Бр. 1.7.1
		Не	# 2
2.	Имовина или ванбилансна ставка дата као иницијални износ надокнаде за деривате. <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 1.7.3
		Не	# 3
3.	Имовина или ванбилансна ставка дата као допринос гарантном фонду централне друге уговорне стране. <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 1.8
		Не	# 4
4.	Ставка на којој банка задржава право коришћења.	Да	# 5
		Не	# 23
5.	Имовина повезана са колатералом датим као варијацијски износ надокнаде за финансијске деривате.	Да	Не извјештава се
		Не	# 6

	Није тренутно примјењиво		
6.	Имовина или хартије од вриједности у статусу неизмирења обавеза, у складу са чланом 74. став 1. тачка 2. Одлуке.	Да	Бр. 1.9.3
		Не	# 7
7.	Потраживања која произилазе из послова купопродаје финансијских инструмената, страних валута или робе, у складу са чланом 60. став 1. тачка 5. Одлуке.	Да	Бр. 1.9.2
		Не	# 8
8.	Међузависна ставка у складу са чланом 60. став 1. тачка 6. Одлуке.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.5
		Не	# 9
9.	Имовина унутар групе или институционалног система заштите за коју је Агенција одобрила повлаштени третман. Није тренутно примјењиво	Да	Бр. 1.6
		Не	# 10
10.	Изложености према централним банкама.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.1
		Не	# 11
11.	Ликвидна имовина.	Да	# 12
		Не	# 13
12.	Оптерећена ликвидна имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже у скупу за покриће. Није тренутно примјењиво	Да	Бр.1.2.13
		Не	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.2.1 – 1.2.12
13.	Хартије од вриједности које се не сматрају ликвидном имовином.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.3
		Не	# 14
14.	Билансни производи повезани са финансирањем трговине.	Да	Бр. 1.4.7
		Не	# 15
15.	NSFR дериватна имовина, у складу са чланом 74. став 2. Одлуке.	Да	Бр. 1.7.2
		Не	# 16
16.	Кредити.	Да	# 17
		Не	# 21
17.	Оптерећени кредити са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже у скупу за покриће. Није тренутно примјењиво	Да	Бр. 1.4.4
		Не	# 18
18.	Кредити класификовани као оперативни депозити.	Да	Бр. 1.4.1
		Не	# 19
19.	Трансакције финансирања хартијама од вриједности са финансијским клијентима.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.4.2
		Не	# 20
20.	Остали кредити финансијским клијентима.	Да	Бр. 1.4.3
		Не	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.4.5 или 1.4.6

21.	Робе које се физички размјењују, укључујући злато.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 1.9.1
		Не	# 22
22.	Остала имовина која није наведена у претходним категоријама.	Да	Бр. 1.9.4
		Не	Не извјештава се
23.	Ванбилансне изложености.	Да	# 24
		Не	Не извјештава се
24.	Ванбилансне изложености у статусу неизмирења обавеза.	Да	Бр. 1.10.4
		Не	# 25
25.	Неопозиве и условно опозиве кредитне линије и линије за ликвидност.	Да	# 26
		Не	# 27
26.	Неопозиве и условно опозиве линије за које је Агенција одобрила повлаштени третман. <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 1.10.1
		Не	Бр. 1.10.2
27.	Ванбилансни производи повезани са финансирањем трговине (нпр. акредитиви).	Да	Бр. 1.10.3
		Не	# 28
28.	Остале ванбилансне изложености за које је Агенција одредила пондер потребног стабилног финансирања.	Да	Бр. 1.10.5
		Не	Не извјештава се

Упутство за специфичне колоне

Колона	Инструкција за попуњавање
0010-0030	<p>Износ имовине која се не сматра ликвидном имовином, према преосталом року до доспијећа</p> <p>Банка у колонама 0010-0030 исказује бруто књиговодствени износ билансне имовине и ванбилансних ставки које се не сматрају ликвидном имовином, а исте се распоређују у одговарајућу колону у зависности од преосталог рока до доспијећа, односно за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - преостали рок до доспијећа краћи од шест мјесеци или без наведеног доспијећа (0010), - преостали рок до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краће од једне године (0020), - преостали рок до доспијећа од једне године или дуже (0030). <p>У случају финансијских деривата, банка примјењује пондер потребног стабилног финансирања на апсолутну вриједност фер вриједности скупова за нетирање уговора о дериватима, без умањења за било који дати колатерал, ако ти скупови за нетирање имају негативну фер вриједност, у складу са чланом 61. став 3. Одлуке. При томе, банка одређује фер вриједност без умањења за било који дати колатерал или примљена и дата плаћања повезана са промјенама тржишног вредновања таквих уговора. Фер вриједност скупа за нетирање представља збир фер вриједности свих трансакција укључених у скуп за нетирање. При томе, уговори о финансијским дериватима као што су међувалутни каматни свопови, девизни форварди, девизни фјучерси и девизне опције који укључују потпуну размјену износа главнице на исти датум израчунавају се на нето основи по валутама чак и ако те трансакције нису обухваћене истим скупом за нетирање.</p> <p>Банка примјењује пондер потребног стабилног финансирања на разлику, ако је позитивна, између збира фер вриједности свих скупова за нетирање са позитивном фер вриједношћу и збира фер вриједности свих скупова за нетирање са негативном фер вриједношћу, у складу са чланом 74. став 2. Одлуке.</p> <p>Имовина и обавезе које су резултат трансакција финансирања хартијама од вриједности са истом другом уговорном страном израчунавају се на нето основи ако та имовина и обавезе испуњавају све следеће услове за нетирање:</p> <ul style="list-style-type: none"> - трансакције имају исти искључиви коначни датум намирења,

	<ul style="list-style-type: none"> - право да се изврши нетирање износа који се дугује другој уговорној страни са износом који друга уговорна страна дугује правно је спроводиво како током уобичајеног пословања тако и у случају неиспуњавања обавеза, ликвидације или стечаја, - друге уговорне стране имају намјеру да изврше намирење на нето основи или да изврше истовремено намирење или трансакције подлијежу механизму намирења који се остварује као функционални еквивалент нето намирења.
0040	<p>Износ ликвидне имовине</p> <p>Банка у колони 0040 исказује бруто књиговодствени износ билансне имовине и ванбилансних ставки које се сматрају ликвидном имовином.</p> <p>Под ликвидном имовином се сматрају ставке ликвидне имовине наведене у чл. 25-27. Одлуке, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из чл. 23. Одлуке.</p>
0050-0080	<p>Стандардни пондер потребног стабилног финансирања</p> <p>Стандардни пондери у колонама 0050-0080 јесу пондери потребног стабилног финансирања дефинисани у пододјелку 3.2.2.1. Одлуке и наведени су само у сврху пружања информација, односно банка их не попуњава.</p>
0090-0120	<p>Примјењиви пондер потребног стабилног финансирања</p> <p>Банка у колонама 0090-0120 исказује примјењиви пондер који се примењује на износе из колона 0010-0030. Примјењиви пондер се исказује у децималном облику (нпр. 1,00 – у случају када је пондер 100%) и једнак је стандардном пондеру дефинисаном у пододјелку 3.2.2.1. Одлуке, осим у сљедећим случајевима:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у реду 1090 гдје ће представљати просјек пондера дефинисаних од стране Агенције за одређене ванбилансне ставке, - када је Агенција одредила веће пондере за одређену имовину или ванбилансне ставке за одређену банку.
0130	<p>Потребно стабилно финансирање</p> <p>Банка у колони 0130 исказује износ потребног стабилног финансирања, који се израчунава у складу са сљедећом формулом:</p> <p>Колона 0130 = $SUM\{(колона\ 0010 * колона\ 0090); (колона\ 0020 * колона\ 0100); (колона\ 0030 * колона\ 0110); (колона\ 0040 * колона\ 0120)\}$.</p>

Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
0010	<p>1. ПОТРЕБНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАЊЕ</p> <p>Банка у овом реду у колони 0010-0030 исказује укупан износ имовине и ванбилансних ставки које се не сматрају ликвидном имовином по основу којих се израчунава потребно стабилно финансирање, а представља збир износа наведених у редовима 0020, 0560, 0620, 0850, 0920, 0970 и 1040.</p> <p>Банка у овом реду у колони 0040 исказује укупан износ имовине и ванбилансних ставки које се сматрају ликвидном имовином по основу којих се израчунава потребно стабилно финансирање, а представља збир износа наведених у редовима 0020 и 0080.</p> <p>Банка у овом реду у колони 0130 исказује укупан износ потребног стабилног финансирања, а представља збир износа наведених у редовима 0020, 0080, 0560, 0620, 0850, 0920, 0970 и 1040.</p>
0020	<p>1.1. Изложености према централним банкама</p> <p>Банка у овом реду у колони 0010-0030 исказује укупан износ изложености према централним банкама које се не сматрају ликвидном имовином по основу којих се израчунава потребно стабилно финансирање, а представља збир износа наведених у редовима 0030 и 0070.</p> <p>Банка у овом реду у колони 0040 исказује укупан износ изложености према централним банкама које се сматрају ликвидном имовином по основу којих се израчунава потребно стабилно финансирање, а једнак је износу наведеном у реду 0030.</p> <p>Банка у овом реду у колони 0130 исказује укупан износ потребног стабилног финансирања по основу изложености према централним банкама, а представља збир износа наведених у редовима 0030 и 0070.</p>

0030	<p>1.1.1. готовина, резерве и остале изложености према централним банкама које се сматрају ликвидном имовином</p> <p>Банка у овом реду исказује готовину, резерве и остале изложености према централним банкама које се сматрају ликвидном имовином, те распоређује исте по колонама 0010-0030 у зависности од рока до доспијећа изложености.</p> <p>Износ наведен у овом реду у колонама 0010 и 0040 једнак износу наведеном у реду 0040, колони 0020 једнак је износу у реду 0050, колони 0030 једнак је износу у реду 0060, док износ исказан у колони 0130 представља збир износа наведених у редовима 0040, 0050 и 0060.</p>
0040	<p>1.1.1.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0030 који се односи на имовину код централних банака која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци, у складу са чланом 60. став 1. тачка 1. Одлуке.</p> <p><i>Банка у овом реду у колони 0010 исказује нпр. укупан износ обавезне резерве који банка држи на рачуну резерви код Централне банке БиХ, док у колони 0040 исказује укупан износ који држи на рачуну резерви Централне банке БиХ изнад износа обавезне резерве.</i></p>
0050	<p>1.1.1.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године</p> <p>Банка у овом реду у колони 0020 уноси износ исказан у реду 0030 који се односи на имовину код централних банака која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 4. Одлуке.</p>
0060	<p>1.1.1.3. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже</p> <p>Банка у овом реду у колони 0030 уноси износ исказан у реду 0030 који се односи на имовину код централних банака која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.</p>
0070	<p>1.1.2. остале изложености према централним банкама које се не сматрају ликвидном имовином</p> <p>Банка у овом реду исказује сва остала потраживања од централних банака осим оних исказаних у реду 0030, у складу са чланом 60. став 1. тачка 2. Одлуке, чланом 70. став 1. тачка 4. Одлуке и чланом 74. став 1. тачка 2. Одлуке.</p> <p><i>Банка у овом реду у колони 0010 исказује нпр. средстава на рачуну за обављање клиринга међународних плаћања код Централне банке БиХ.</i></p>
0080	<p>1.2. Ликвидна имовина</p> <p>Банка у овом реду у колони 0040 уноси одређену ликвидну имовину из чл. 25-27. Одлуке (изузев изложености према централним банкама из реда 0020), при чему се не захтијева испуњење оперативних захтјева из чл. 23. Одлуке.</p> <p>Износ у колонама 0040 и 0130 представља збир износа наведених у редовима 0090, 0130, 0170, 0210, 0250, 0290, 0370, 0410, 0490 и 0520.</p>
0090	<p>1.2.1. ликвидна имовина нивоа 1 на коју се примјењује LCR корективни фактор 0%</p> <p>Банка у овом реду у колони 0040 исказује:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ликвидну имовину нивоа 1 из члана 25. став 2. тачка 1. Одлуке, искључујући покривене обвезнице изузетно високог квалитета, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из члана 23. Одлуке, односно: <ul style="list-style-type: none"> ▪ готовину (новчанице и кованице), ▪ имовину која представља потраживања од сљедећих субјеката или за коју исти гарантују: <ul style="list-style-type: none"> • Савјет министара БиХ, • централна влада државе чланице ЕУ, • централна влада треће земље, уколико постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга која се у складу са чланом 69. Одлуке о израчунавању капитала банака распоређује у степен кредитног квалитета 1 (пондер ризика 0% у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака),

	<ul style="list-style-type: none"> • 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 чланом 51. Одлуке о израчунавању капитала банака и • субјекти јавног сектора, под условом да се третирају као изложености према Савјету министара БиХ или Влади Републике Српске, Влади Федерације БиХ и Влади Брчко Дистрикта БиХ, као и према централној влади државе чланице ЕУ или једној од регионалних влада или локалних власти у државама чланицама ЕУ из тачке 5. овог става. <ul style="list-style-type: none"> ▪ имовину која представља потраживања од или за које гарантују централне владе треће земље за коју не постоји кредитна процјена признате вањске институције за процјену кредитног рејтинга која се у складу са чланом 69. Одлуке о израчунавању капитала банака распоређује у степен кредитног квалитета 1. ▪ имовину коју емитује банка која испуњава најмање један од сљедећа два услова: <ul style="list-style-type: none"> • банку је основао Савјет министара БиХ, Влада Републике Српске, Влада Федерације БиХ и Влада Брчко Дистрикта БиХ или централна влада државе чланице ЕУ или регионална влада и 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 економску основу 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 у циљу јавне политике оснивача наведених у тачки 1. овог става, при чему се ти кредити одобравају под условима који нису примарно конкурентни на тржишту и профитно оријентисани и за најмање 90% кредита које одобрава банка директно или индиректно гарантују оснивачи банке. ▪ потраживања од мултилатералне развојне банке или међународне организације из члана 53. став 2. или члана 54. Одлуке о израчунавању капитала банака, или потраживања за која наведени субјекти гарантују. <p>- акције или удјеле у инвестиционим фондовима на које се примјењује корективни фактор 0% приликом израчунавања LCR-а у складу са чланом 25. став 2. тачка 3. подтачка 1. Одлуке, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из члана 23. Одлуке и захтјеви у погледу састава заштитног слоја ликвидности из члана 29. Одлуке.</p> <p><i>Банка у овом реду у колони 0040 исказује нпр. готов новац (укључујући новац у банкоматима), књиговодствену вриједност хартија од вриједности издатих од стране Републике Српске, БиХ, централних влада држава чланица ЕУ.</i></p> <p>Износ у колонама 0040 и 0130 представља збир износа наведених у редовима 0100, 0110 и 0120.</p>
0100	<p>1.2.1.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0090 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци, у складу са чланом 60. став 1. т. 3. и 4. Одлуке и чланом 58. став 8. Одлуке.</p>
0110	<p>1.2.1.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0090 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 5. Одлуке.</p>
0120	<p>1.2.1.3. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0090 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.</p>
0130	<p>1.2.2. ликвидна имовина нивоа 1 на коју се примјењује LCR корективни фактор 5%</p> <p>Банка у овом реду исказује акције или удјеле у инвестиционим фондовима на које се примјењује корективни фактор од 5% приликом израчунавања LCR-а у складу са чланом 25. став 2. тачка 3. подтачка 2. Одлуке, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из члана 23. Одлуке и захтјеви</p>

	у погледу састава заштитног слоја ликвидности из члана 29. Одлуке. Износ у колонама 0040 и 0130 представља збир износа наведених у редовима 0140, 0150 и 0160.
0140	1.2.2.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0130 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци, у складу са чланом 61. став 1. тачка 1. Одлуке и чланом 58. став 8. Одлуке.
0150	1.2.2.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0130 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 5. Одлуке.
0160	1.2.2.3. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0130 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.
0170	1.2.3. ликвидна имовина нивоа 1 на коју се примјењује LCR корективни фактор 7% Банка у овом реду исказује имовину у облику покривених обвезница изузетно високог квалитета из члана 25. став 1. тачка 7. Одлуке, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из члана 23. Одлуке и захтјеви у погледу састава заштитног слоја ликвидности из члана 29. Одлуке. Износ у колонама 0040 и 0130 представља збир износа наведених у редовима 0180, 0190 и 0200.
0180	1.2.3.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0170 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци, у складу са чланом 62. став 1. тачка 1. Одлуке и чланом 58. став 8. Одлуке.
0190	1.2.3.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0170 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 5. Одлуке.
0200	1.2.3.3. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0170 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.
0210	1.2.4. ликвидна имовина нивоа 1 на коју се примјењује LCR корективни фактор 12% Банка у овом реду исказује акције или удјеле у инвестиционим фондовима на које се примјењује корективни фактор од 12% приликом израчунавања LCR-а у складу са чланом 25. став 2. тачка 3. подтачка 3. Одлуке, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из члана 23. Одлуке и захтјеви у погледу састава заштитног слоја ликвидности из члана 29. Одлуке. Износ у колонама 0040 и 0130 представља збир износа наведених у редовима 0220, 0230 и 0240.
0220	1.2.4.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0210 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци, у складу са чл. 65. и 58. став 8. Одлуке.
0230	1.2.4.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0210 који се односи на имовину која је оптерећена

	са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 5. Одлуке.
0240	1.2.4.3. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0210 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.
0250	1.2.5. ликвидна имовина нивоа 2а на коју се примјењује LCR корективни фактор 15% Банка у овом реду исказује имовину која се признаје као ликвидна имовина нивоа 2а у складу са чланом 26. Одлуке, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из члана 23. Одлуке и захтјеви у погледу састава заштитног слоја ликвидности из члана 29. Одлуке. Износ у колонама 0040 и 0130 представља збир износа наведених у редовима 0260, 0270 и 0280.
0260	1.2.5.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0250 који се односи на имовину која је неоптерећена или оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци, у складу са чл. 66. и 58. став 8. Одлуке.
0270	1.2.5.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0250 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 5. Одлуке.
0280	1.2.5.3. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0250 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.
0290	1.2.6. ликвидна имовина нивоа 2а на коју се примјењује LCR корективни фактор 20% Банка у овом реду исказује акције или удјеле у инвестиционим фондовима на које се примјењује корективни фактор од 20% приликом израчунавања LCR-а у складу са чланом 26. став 2. тачка 2. Одлуке, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из члана 23. Одлуке и захтјеви у погледу састава заштитног слоја ликвидности из члана 29. Одлуке. Износ у колонама 0040 и 0130 представља збир износа наведених у редовима 0300, 0310 и 0320.
0300	1.2.6.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0290 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци, у складу са чл. 67. и 58. став 8. Одлуке.
0310	1.2.6.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0290 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 5. Одлуке.
0320	1.2.6.3. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0290 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.
0330	1.2.7. секјуритизације нивоа 2б на које се примјењује LCR корективни фактор 25% <i>Није тренутно примјењиво</i>
0340	1.2.7.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци

	<i>Није тренутно примјењиво</i>
0350	1.2.7.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године <i>Није тренутно примјењиво</i>
0360	1.2.7.3. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже <i>Није тренутно примјењиво</i>
0370	1.2.8. ликвидна имовина нивоа 26 на коју се примјењује LCR корективни фактор 30% Банка у овом реду исказује имовину у облику покривених обвезница високог квалитета из члана 27. став 1. тачка 3. Одлуке, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из члана 23. Одлуке и захтјеви у погледу састава заштитног слоја ликвидности из члана 29. Одлуке. Износ у колонама 0040 и 0130 представља збир износа наведених у редовима 0380, 0390 и 0400.
0380	1.2.8.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0370 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци, у складу са чл. 68. и 58. став 8. Одлуке.
0390	1.2.8.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0370 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 5. Одлуке.
0400	1.2.8.3. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0370 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.
0410	1.2.9. ликвидна имовина нивоа 26 на коју се примјењује LCR корективни фактор 35% Банка у овом реду исказује акције или удјеле у инвестиционим фондовима на које се примјењује корективни фактор од 35% приликом израчунавања LCR-а у складу са чланом 27. став 2. тачка 4. Одлуке, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из члана 23. Одлуке и захтјеви у погледу састава заштитног слоја ликвидности из члана 29. Одлуке. Износ у колонама 0040 и 0130 представља збир износа наведених у редовима 0420, 0430 и 0440.
0420	1.2.9.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0410 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци, у складу са чл. 69. и 58. став 8. Одлуке.
0430	1.2.9.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0410 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 5. Одлуке.
0440	1.2.9.3. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0410 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.
0450	1.2.10. ликвидна имовина нивоа 26 на коју се примјењује LCR корективни фактор 40% <i>Није тренутно примјењиво</i>
0460	1.2.10.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци

	<i>Није тренутно примјењиво</i>
0470	1.2.10.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године <i>Није тренутно примјењиво</i>
0480	1.2.10.3. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже <i>Није тренутно примјењиво</i>
0490	1.2.11. ликвидна имовина нивоа 2б на коју се примјењује LCR корективни фактор 50% Банка у овом реду исказује имовину која се признаје као ликвидна имовина нивоа 2б из члана 27. Одлуке, искључујући покривене обвезнице високог квалитета, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из члана 23. Одлуке. Износ у колонама 0040 и 0130 представља збир износа наведених у редовима 0500 и 0510.
0500	1.2.11.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од једне године Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0490 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 1. Одлуке.
0510	1.2.11.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0490 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.
0520	1.2.12. ликвидна имовина нивоа 2б на коју се примјењује LCR корективни фактор 55% Банка у овом реду исказује акције или удјеле у инвестиционим фондовима на које се примјењује корективни фактор од 55% приликом израчунавања LCR-а у складу са чланом 27. став 2. тачка 4. Одлуке, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из члана 23. Одлуке и захтјеви у погледу састава заштитног слоја ликвидности из члана 29. Одлуке. Износ у колонама 0040 и 0130 представља збир износа наведених у редовима 0530 и 0540.
0530	1.2.12.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од једне године Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0520 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од једне године, у складу са чланом 71. Одлуке.
0540	1.2.12.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0520 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.
0550	1.2.13. Оптерећена ликвидна имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године и дуже у скупу за покриће <i>Није тренутно примјењиво</i>
0560	1.3. Хартије од вриједности које нису ликвидна имовина Банка у овом реду исказује хартије од вриједности које нису у статусу неизмирења обавеза и које се не сматрају ликвидном имовином, без обзира да ли су испуњени оперативни захтјеви из члана 23. Одлуке. Износ у колонама 0010 и 0020, једнак је износу наведеном у реду 0570, док је износ у колонама 0030 и 0130 једнак збиру износа наведених у реду 0570 и 0600.
0570	1.3.1. хартије од вриједности и власнички удјели у друштвима која котирају на берзи, али се не сматрају ликвидном имовином Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0560 који се односи на хартије од вриједности које се не сматрају ликвидном имовином, искључујући власничка улагања у друштва која не котирају на берзи.

	Износ у колонама 0010-0030 и 0130 једнак збиру износа наведених у реду 0580 и 0590.
0580	<p>1.3.1.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од једне године</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0570 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. т. 5 или 7. Одлуке и чланом 73. став 1. т. 2. и 3. Одлуке.</p> <p><i>Банка у овом реду у колони 0010 исказује нпр. Visa и MasterCard акције, док се акције и удјели у домаћим предузећима и фондовима који котирају на берзи исказују у колони 0020.</i></p>
0590	<p>1.3.1.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0570 који се односи на имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.</p>
0600	<p>1.3.2. власнички удјели у друштвима која не котирају на берзи и не сматрају ликвидном имовином</p> <p>Банка у овом реду у колони 0030 исказује власничке удјеле у друштвима која не котирају на берзи и не сматрају се ликвидном имовином, а у складу са чланом 74. став 1. тачка 2. Одлуке.</p> <p><i>Банка нпр. у овом реду у колони 0030 исказује акције SWIFT-а, Централног регистра ХоВ, Бањалучке берзе.</i></p>
0610	<p>1.3.3. оптерећене хартије од вриједности које се не сматрају ликвидном имовином са преосталим роком до доспијећа од једне године и дуже у скупу за покриће</p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
0620	<p>1.4. Кредити и други кредитни производи</p> <p>Банка у овом реду исказује новчана потраживања по кредитима који нису у статусу неизмирења обавеза.</p> <p>Као што је наведено у члану 59. став 3. Одлуке, за кредите у отплати са преосталим уговореним роком до доспијећа од једне године и дуже, банка третира сваки дио који доспијева за мање од шест мјесеци као да има преостали рок до доспијећа краћи од шест мјесеци и сваки дио који доспијева у року од шест мјесеци до једне године као да има преостали рок до доспијећа између шест мјесеци и једне године.</p> <p>Износ у колонама 0010-0030 и 0130 једнак збиру износа наведених у реду 0630, 0640, 0730, 0750, 0800 и 0840.</p>
0630	<p>1.4.1. оперативни депозити</p> <p>Банка у овом реду у колони 0010 уноси дио износа исказаног у реду 0620 који се односи на дате депозите другим банкама који испуњавају услове за оперативне депозите у складу са чланом 38. Одлуке, а на основу члана 70. став 1. тачка 2. Одлуке.</p>
0640	<p>1.4.2. трансакције финансирања хартијама од вриједности са финансијским клијентима</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0620 који се односи на новчана потраживања по основу трансакција финансирања хартијама од вриједности са финансијским клијентима. Те трансакције се могу односити на нпр. репо и обрнуте репо трансакције, трансакције давања у зајам хартија од вриједности или робе и узимање у зајам хартија од вриједности и робе и сл.</p> <p>Износ у колонама 0010-0030 и 0130 једнак збиру износа наведених у реду 0650 и 0690.</p>
0650	<p>1.4.2.1. обезбјеђене ликвидном имовином нивоа 1 на коју се примјењује LCR корективни фактор 0%</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0640 који се односи на трансакције обезбјеђене ликвидном имовином нивоа 1 на коју се примјењује LCR корективни фактор 0% у складу са чланом 25. став 2. тачка 1-6. Одлуке.</p> <p>Износ у колонама 0010-0030 и 0130 једнак збиру износа наведених у реду 0660, 0670 и 0680.</p>
0660	<p>1.4.2.1.1. неоптерећена или оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци</p> <p>Банка у овом реду у колони 0010 уноси дио износа исказаног у реду 0650 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци, у складу са чланом 60. став 1. тачка 7. Одлуке.</p>

0670	<p>1.4.2.1.2. оптерећена са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године</p> <p>Банка у овом реду у колони 0020 уноси дио износа исказаног у реду 0650 који се односи на оптерећену имовину са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 5. Одлуке.</p>
0680	<p>1.4.2.1.3. оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже</p> <p>Банка у овом реду у колони 0030 уноси дио износа исказаног у реду 0650 који се односи на оптерећену имовину са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.</p>
0690	<p>1.4.2.2. обезбјеђене осталом имовином</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0640 који се односи на трансакције обезбјеђене ликвидном имовином нивоа 1, осим имовине на коју се примјењује LCR корективни фактор 0% у складу са чланом 25. став 2. тачка 1-6. Одлуке која се уноси у ред 0650.</p>
0700	<p>1.4.2.2.1. неоптерећена или оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0690 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци, у складу са 61. став 1. тачка 2. Одлуке.</p>
0710	<p>1.4.2.2.2. оптерећена са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0690 који се односи на оптерећену имовину са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 5. Одлуке.</p>
0720	<p>1.4.2.2.3. оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0690 који се односи на оптерећену имовину са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.</p>
0730	<p>1.4.3. остали кредити финансијским клијентима</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0620 који се односи на остале изложености према финансијским клијентима, осим наведених у 0630 и 0640, у складу са чланом 64. став 1. тачка 2. Одлуке, чланом 70. став 1. тачка 4. подтачка 4. Одлуке и чланом 74. став 1. тачка 2. Одлуке.</p>
0740	<p>1.4.4. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже у скупу за покриће</p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
0750	<p>1.4.5. кредити нефинансијским клијентима, осим централним банкама којима је додијељен пондер ризика мањи од 35%</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0620 који се односи на оптерећене и неоптерећене кредите којима се додјељује пондер ризика мањи од 35% у складу са одредбама Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ у колонама 0010-0030 и 0130 једнак збиру износа наведених у реду 0770, 0780 и 0790.</p> <p><i>Напомена: у овом реду су укључени нпр. кредити Влади Републике Српске, ФБиХ, Брчко дистрикта и кредити који су гарантовани од стране тих лица.</i></p>
0760	<p>1.4.5.0.1 од чега, кредити обезбјеђени стамбеним некретнинама</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0750 који се односи на кредите обезбјеђене стамбеним некретнинама, односно неоптерећене стамбене кредите у потпуности гарантоване од стране признатог пружаоца кредитне заштите са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, под условом да је тим кредитима додијељен пондер ризика мањи од 35% у складу са одредбама Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
0770	<p>1.4.5.1. неоптерећена или оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0750 који се односи на имовину која је неоптерећена или је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци, у складу са</p>

	<p>чланом 70. став 1. т. 3, 5. и 7. Одлуке и чланом 72. Одлуке.</p> <p><i>Напомена: погледати и образложења за редове 0620 и 0750.</i></p>
0780	<p>1.4.5.2. оптерећена са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0750 који се односи на оптерећену имовину са преосталим роком до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. т. 3, 5. и 6. Одлуке.</p> <p><i>Напомена: погледати и образложења за редове 0620 и 0750.</i></p>
0790	<p>1.4.5.3. оптерећена са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0750 који се односи на оптерећену имовину са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.</p> <p><i>Напомена: погледати и образложења за редове 0620 и 0750.</i></p>
0800	<p>1.4.6. остали кредити нефинансијским клијентима, осим централним банкама</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0620 који се односи на кредите нефинансијским клијентима, осим наведених у реду 0620, односно кредита којима се додјељује пондер ризика већи од 35% у складу са Одлуком о израчунавања капитала банака.</p> <p>Износ у колонама 0010-0030 и 0130 једнак збиру износа наведених у реду 0820 и 0830.</p>
0810	<p>1.4.6.0.1 од чега, кредити обезбјеђени стамбеним некретнинама</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0800 који се односи на кредите обезбјеђене стамбеним некретнинама.</p> <p><i>Напомена: овај ред представља забиљешку и наведене кредите је потребно укључити у редове 0820 и 0830.</i></p>
0820	<p>1.4.6.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од једне године</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0800 који се односи на кредите нефинансијским клијентима (изузев централних банака), и то:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неоптерећене кредите са преосталим роком доспијећа краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 7. Одлуке (колона 0010 и 0020), - оптерећене кредите са преосталим роком доспијећа краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 5. Одлуке (колона 0010 и 0020) и - неоптерећене кредите са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, искључујући кредите којима се додјељује пондер 0% до 65% у складу са чл. 60-72. Одлуке, под условом да нису доспјели дуже од 90 дана и да је тим кредитима додијељен пондер ризика већи од 35% у складу са одредбама Одлуке о израчунавању капитала банака (колона 0030), у складу са чланом 73. став 1. тачка 1. Одлуке. <p><i>Напомена: погледати и образложења за редове 0620 и 0800.</i></p>
0830	<p>1.4.6.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0800 који се односи на кредите нефинансијским клијентима (изузев централних банака) оптерећене са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.</p> <p><i>Напомена: погледати и образложење за редове 0620 и 0800.</i></p>
0840	<p>1.4.7. билансни производи повезани са финансирањем трговине</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0620, који се односи на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - билансне производе повезане са финансирањем трговине, са преосталим роком доспијећа краћим од 6 мјесеци, у складу са чланом 64. став 1. тачка 2. Одлуке (колона 0010), - билансне производе повезане са финансирањем трговине, са преосталим роком доспијећа најмање 6 мјесеци, али краћим од једне године, у складу са чланом 70. став 1. тачка 6. Одлуке (колона 0020), и - билансне производе повезане са финансирањем трговине, са преосталим роком до доспијећа дужим од једне године, у складу са чланом 73. став 1. тачка 5. Одлуке (колона 0030).

0850	<p>1.5. Међузависна ставка, уз претходно одобрење Агенције</p> <p>Банка у овом реду у складу са чланом 60. став 1. тачка 6. Одлуке исказује потраживања која се сматрају међузависном ставком само, уз претходно прибављено одобрење Агенције, уколико су испуњени сви услови дефинисани чланом 53. став 2. тачка 2. Одлуке.</p> <p>Износ у колонама 0010-0030 и 0130 једнак је износу наведеном у реду 0870.</p>
0860	<p>1.5.1. централизована регулисана штедња</p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
0870	<p>1.5.2. кредитне и линије за ликвидност када је банка посредник и не сноси никакав ризик финансирања</p> <p>Банка у овом реду уноси износа исказан у реду 0850 који се односи на кредитне и линије за ликвидност када је банка само посредник и не сноси никакав ризик.</p>
0880	<p>1.5.3. признате покривене обвезнице</p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
0890	<p>1.5.4. клиринг деривата за клијента</p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
0900	<p>1.5.5. остало</p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
0910	<p>1.6. Имовина унутар групе или институционалног система заштите за коју је Агенција одобрила повлаштени третман.</p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
0920	<p>1.7. Финансијски деривати</p> <p>Банка у овом реду исказује потребно стабилно финансирање по основу трансакција са финансијским дериватима.</p> <p>Износ у колонама 0010-0030 и 0130 једнак је збиру износа наведених у реду 0930 и 0940.</p>
0930	<p>1.7.1. потребно стабилно финансирање за обавезе по основу фин. деривата</p> <p>Банка у овом реду исказује износ исказан у реду 0920 који се односи на апсолутну вриједност фер вриједности скупова за нетирање уговора о дериватима, без умањења за било који дати колатерал, ако ти скупови за нетирање имају негативну фер вриједност. За потребе овог става, банка одређује фер вриједност без умањења за било који дати колатерал или примљена и дата плаћања повезана са промјенама тржишног вредновања таквих уговора, у складу са чланом 61. став 3. Одлуке.</p>
0940	<p>1.7.2. NSFR деривативна имовина</p> <p>Банка у овом реду исказује износ исказан у реду 0920 који се односи на разлику, ако је позитивна, између збира фер вриједности свих скупова за нетирање са позитивном фер вриједношћу и збира фер вриједности свих скупова за нетирање са негативном фер вриједношћу, у складу са чланом 74. став 2. Одлуке.</p>
0950	<p>1.7.3. дати иницијални износ надокнаде</p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
0960	<p>1.8. Допринос гарантном фонду централне друге уговорне стране</p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
0970	<p>1.9. Остала имовина</p> <p>Банка у овом реду исказује сву имовину која није наведена у редовима 0010 до 0960.</p> <p>Износ у колонама 0010-0030 и 0130 једнак је збиру износа наведених у реду 0980, 1010, 1020 и 1030.</p>
0980	<p>1.9.1. робе које се физички размјењују</p> <p>Банка у овом реду у колони 0030 исказује износ исказан у реду 0970 који се односи на робе које се физички размењују, укључујући злато. Ова тачка не укључује робне деривате који се исказују у реду 0920.</p>

	Износ у колонама 0010-0030 и 0130 једнак је збиру износа наведених у реду 0990 и 1000.
0990	<p>1.9.1.1. неоптерећена или оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа краћим од једне године</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0980 који се односи на неоптерећену имовину и имовину која је оптерећена са преосталим роком до доспијећа краћим од једне године, у складу са чланом 73. став 1. тачка 4. Одлуке.</p> <p><i>Напомена: погледати и образложење за редове 0970 и 0980.</i></p>
1000	<p>1.9.1.2. оптерећена имовина са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0980 који се односи на оптерећену имовину са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже, у складу са чланом 74. став 1. тачка 1. Одлуке.</p> <p><i>Напомена: погледати и образложење за редове 0970 и 0980.</i></p>
1010	<p>1.9.2. потраживања која произилазе из послова купопродаје финансијских инструмената, страних валута или робе</p> <p>Банка у овом реду у колони 0010 уноси дио износа исказаног у реду 0970 који се односи на потраживања која произилазе из послова купопродаје финансијских инструмената, страних валута и роба за које се очекује да ће бити намирена у периоду који је уобичајен за ту врсту трансакције (нпр. најдуже два радна дана у случају послова купопродаје страних валута, најдуже 5 радних дана у случају купопродаје хартија од вриједности и сл.) или потраживања које нису намирена, али се очекује да ће бити намирена, у складу са чланом 60 став 1. тачка 5. Одлуке.</p>
1020	<p>1.9.3. Изложности у статусу неизмирења обавеза</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0970 који се односи на билансне изложености у статусу неизмирења обавеза, у складу са чланом 74. став 1. тачка 2. Одлуке.</p>
1030	<p>1.9.4. Остала имовина</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0970 који се односи на осталу билансну имовину која није наведена у редовима 0970-1020.</p>
1040	<p>1.10. Ванбилансне ставке</p> <p>Банка у овом реду уноси све ванбилансне ставке које нису наведене у редовима 0010-1030, а које су предмет захтјева за потребним стабилним финансирањем.</p> <p>Износ у колонама 0010-0030 и 0130 једнак је збиру износа наведених у реду 1060, 1070, 1080 и 1090.</p>
1050	<p>1.10.1. неопозиве линије унутар групе или институционалног система заштите ако су предмет повлаштеног третмана</p> <p><i>Није тренутно примјењиво</i></p>
1060	<p>1.10.2. неопозиве и условно опозиве линије</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 1040 који се односи на неискоришћени дио неопозивих кредитних линија и линија за ликвидност, у складу са чланом 61. став 1. тачка 3. Одлуке.</p>
1070	<p>1.10.3. производи повезани са финансирањем трговине</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 1040 који се односи на ванбилансне производе повезане са финансирањем трговине (нпр. акредитиви), у складу са чланом, 61. став 1. тачка 3, чланом 63. и чланом 64. Одлуке.</p>
1080	<p>1.10.4. неквалитетне ванбилансне изложености</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 1040 који се односи на ванбилансне изложености у статусу неизмирења обавеза, у складу са чланом 74. став 1. тачка 2. Одлуке.</p>
1090	<p>1.10.5. остале ванбилансне изложености за које је Агенција одредила пондер потребног стабилног финансирања</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 1040 који се односи на остале ванбилансне изложености за које је Агенција одредила пондер потребног стабилног финансирања, у складу са чланом 61. став. 1. т. 5 и 6. Одлуке и чланом 62. став 1. т. 2. и 3. Одлуке.</p>

Образац за расположиво стабилно финансирање (С 81.00)

Члан 4.

- (1) У складу са чланом 51. Одлуке, банка за потребе израчунавања расположивог износа стабилног финансирања, бруто књиговодствени износ обавеза или ставки регулаторног капитала множи са одговарајућим пондерима расположивог стабилног финансирања дефинисаним у пододјелјку 3.2.1.1. Одлуке, осим у случају финансијских деривата одлуке и трансакција финансирања хартијама од вриједности.
- (2) Банка за све обавезе са преосталим роком до доспијећа од једне године или дуже додјељује пондер расположивог стабилног финансирања 100%, изузев депозита становништва са фиксним отказним роком краћим од једне године када се додјељује пондер расположивог стабилног финансирања 90%.
- (3) Сви депозити по виђењу исказују се у оквиру периода који се односи на обавезе са преосталим роком до доспијећа краћим од шест мјесеци.
- (4) Сва обавезе и ставке регулаторног капитала исказују се рашчлањивањем према њиховом преосталом року до доспијећа, поштујући при томе дефинисана правила за утврђивање рока до доспијећа из члана 52. Одлуке. Дефинисани периоди до доспијећа за износе, стандардне пондере и примјенљиве пондере су сљедећи:
 - 1) преостали рок до доспијећа краћи од шест мјесеци или без наведеног доспијећа,
 - 2) преостали рок до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краће од једне године,
 - 3) преостали рок до доспијећа од једне године или дуже.

Стабло одлучивања за расположиво стабилно финансирање (за редове обрасца С 81.00)

#	Ставка	Одлука	Извјештавање
1.	Ставка редовног основног капитала.	Да	Бр. 2.1.1
		Не	# 2
2.	Ставка додатног основног капитала.	Да	Бр. 2.1.2
		Не	# 3
3.	Ставка допунског капитала.	Да	Бр. 2.1.3
		Не	# 4
4.	Остали инструменти капитала	Да	Бр. 2.1.4
		Не	# 5
5.	Обавеза повезана са колатералом датим као варијацијски износ надокнаде за финансијске деривате. <i>Није тренутно примјениво</i>	Да	Не извјештава се
		Не	# 6
6.	Обавезе које произилазе из послова купопродаје финансијских инструмената, страних валута или робе, у складу са чланом 53. став 2. тачка 1. Одлуке.	Да	Бр. 2.9.1
		Не	# 7
7.	Међузависна ставка у складу са чланом 53. став 2. тачка 2. Одлуке.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 2.8
		Не	# 8
8.	Обавезе унутар групе или институционалног система заштите за коју је Агенција одобрила повлаштени третман. <i>Није тренутно примјениво</i>	Да	Бр. 2.4
		Не	# 9
9.	Нето дериватне обавезе.	Да	Бр. 2.7
		Не	# 10

10.	Одложене пореске обавезе.	Да	Бр. 2.9.2
		Не	# 11
11.	Мањински удјели. <i>Није тренутно примјењиво</i>	Да	Бр. 2.9.3
		Не	# 12
12.	Стабилни депозити становништва.	Да	Бр. 2.2.1
		Не	# 13
13.	Остали депозити становништва.	Да	Бр. 2.2.2
		Не	# 14
14.	Обавезе код којих се друга уговорна страна не може одредити.	Да	Бр. 2.6
		Не	# 15
15.	Обавезе према централним банкама.	Да	Распоредити у тачку бр. 2.5.1 или 2.5.2
		Не	# 16
16.	Обавезе према финансијским клијентима.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 2.5.3
		Не	# 17
17.	Обавезе према нефинансијским клијентима, осим централних банака.	Да	Распоредити у једну релевантну ставку тачке бр. 2.3
		Не	# 18
18.	Остале обавезе које нису наведене у претходним категоријама.	Да	Бр. 2.9.4
		Не	Не извјештава се

Упутство за специфичне колоне

Колона	Инструкција за попуњавање
0010-0030	<p>Износ</p> <p>Банка у колонама 0010-0030 исказује бруто књиговодствени износ обавеза и ставки регулаторног капитала, а исте се распоређују у одговарајућу колону у зависности од преосталог рока до доспијећа, односно за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - преостали рок до доспијећа краћи од шест мјесеци или без наведеног доспијећа (0010), - преостали рок до доспијећа од најмање шест мјесеци, али краће од једне године (0020), - преостали рок до доспијећа од једне године или дуже (0030). <p>У случају финансијских деривата, банка примјењује пондере расположивог стабилног финансирања на износ разлике (само уколико је та разлика негативна) између збира фер вриједности свих скупова за нетирање са позитивном фер вриједношћу и збира фер вриједности свих скупова за нетирање са негативном фер вриједношћу, у складу са чланом 53. став 3. Одлуке. Фер вриједност скупа за нетирање представља збир фер вриједности свих трансакција укључених у скуп за нетирање. При томе, уговори о финансијским дериватима као што су међуваљутни каматни свопови, девизни форварди, девизни фјучерси и девизне опције који укључују потпуну размјену износа главнице на исти датум израчунавају се на нето основи по валутама чак и ако те трансакције нису обухваћене истим скупом за нетирање.</p>
0040-0060	<p>Стандардни пондер расположивог стабилног финансирања</p> <p>Стандардни пондери у колонама 0040-0060 јесу пондери расположивог стабилног финансирања дефинисани у пододјелку 3.2.1.1. Одлуке и наведени су само у сврху пружања информација, односно банка их не попуњава.</p>

0070-0090	<p>Примјењиви пондер расположивог стабилног финансирања</p> <p>Банка у колонама 0070-0090 исказује примјењиви пондер који се примењује на износе из колона 0010-0030. Примјењиви пондер се исказује у децималном облику (нпр. 1,00 – у случају када је пондер 100%) и једнак је стандардном пондеру дефинисаном у пододјелку 3.2.1.1. Одлуке, осим у сљедећим случајевима када је Агенција одредила ниже пондере за одређене обавезе или ставке регулаторног капитала за одређену банку.</p>
0100	<p>Расположиво стабилно финансирање</p> <p>Банка у колони 0100 исказује износ расположивог стабилног финансирања, који се израчунава у складу са сљедећом формулом:</p> <p>Колона 0130 = $SUM\{(колона\ 0010 * колона\ 0070), (колона\ 0020 * колона\ 0080), (колона\ 0030 * колона\ 0090)\}$.</p>

Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкција за попуњавање
0010	<p>2. РАСПОЛОЖИВО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАЊЕ</p> <p>Банка у овом реду у колони 0010-0030 исказује укупан износ обавеза и ставки регулаторног капитала по основу којих се израчунава расположиво стабилно финансирање, а представља збир износа наведених у редовима 0020, 0070, 0130, 0230, 0310, 0320, 0330 и 390.</p> <p>Банка у овом реду у колони 100 исказује укупан износ расположивог стабилног финансирања, а представља збир износа наведених у редовима 0020, 0070, 0130, 0230, 0310 и 390.</p>
0020	<p>2.1. Ставке и инструменти капитала</p> <p>Банка у овом реду у колони 0010-0030 исказује укупан износ ставки капитала, а представља збир износа наведених у редовима 0030-0060.</p> <p>Банка у овом реду у колони 0100 исказује износ расположивог стабилног финансирања по основу ставки регулаторног капитала, а представља збир износа наведених у редовима 0030-0060.</p>
0030	<p>2.1.1. Редовни основни капитал</p> <p>Банка у овом реду у колони 0030 исказује ставке редовног основног капитала из члана 6. Одлуке о израчунавању капитала банака прије умањења за прилагођавања и регулаторна усклађивања дефинисаном одлуком, односно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инструменте капитала, ако су испуњени услови за признавање из члана 7. те одлуке (<i>обичне акције</i>), - рачуне емисионих премија који се односе на инструменте капитала из алинеје 1, - задржану добит, - акумулирани остали укупни резултат, - остале резерве, - резерве за опште банкарске ризике. <p>Банка не може укључити у ову ставку износ акумулираних ревалоризационих резерви по основу промјене хартија од вриједности које су укључене приликом израчунавања потребног стабилног финансирања.</p>
0040	<p>2.1.2. Додатни основни капитал</p> <p>Банка у овом реду исказује ставке додатног основног капитала из члана 16. Одлуке о израчунавању капитала банака прије умањења за прилагођавања и регулаторна усклађивања дефинисаном одлуком, односно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инструменте капитала, ако су испуњени услови за инструменте додатног основног капитала из става 2. истог члана (<i>нпр. преференцијалне акције</i>), - рачуни емисионих премија на акције који се односе на инструменте из алинеје 1. <p><i>Напомена: преференцијалне акције се исказују у колони 0030.</i></p>
0050	<p>2.1.3. Допунски капитал</p> <p>Банка у овом реду исказује сљедеће ставке допунског капитала из члана 22. Одлуке о израчунавању капитала</p>

	<p>банака прије умањења за прилагођавања и регулаторна усклађивања дефинисана том одлуком:</p> <ul style="list-style-type: none"> - инструменте капитала и субординисане дугове, ако су испуњени услови наведени у ставу 2. истог члана (нпр. књиговодствена вриједност издатих обвезница и субординисаног кредита), - рачуне емисионих премија на акције који се односе на инструменте из тачке 1. овог става. <p><i>Напомена: у случају издатих обвезница које се ануитетно отплаћују, свака исплата главнице се посматра као посебни инструмент у складу са њеним доспијећем.</i></p>
0060	<p>2.1.4. Остали инструменти капитала</p> <p>Банка у овом реду исказује остале инструменте капитала са преосталим роком доспијећа од једне године или дуже на извјештајни датум.</p>
0070	<p>2.2. Депозити становништва</p> <p>Банка у овом реду исказује све депозите становништа из члана 34. Одлуке, а представља збир износа наведених у редовима 0090 и 0110.</p>
0080	<p>2.2.0.1. од чега, обвезнице за становништво</p> <p><i>Није тренутно примјенљиво</i></p>
0090	<p>2.2.1. Стабилни депозити становништва</p> <p>Банка у овом реду у колони 0010 приказује депозите становништва који се сматрају стабилним депозитима становништва у складу са чланом 35. Одлуке, а на основу члана 56. Одлуке.</p>
0100	<p>2.2.0.2. од чега са значајним пеналом за пријевремено повлачење</p> <p><i>Није тренутно примјенљиво</i></p>
0110	<p>2.2.2. Остали депозити становништва</p> <p>Банка у овом реду приказује депозите становништва који се сматрају осталим депозитима становништва у складу са чланом 36. Одлуке, а на основу члана 55. и члана 57. став 1. тачка 5. Одлуке.</p> <p>Банка у овом реду укључује и депозите становништва, који су исказани у реду 0120, као и друге депозите који су искључени из одлива приликом израчунавања LCR у складу са чланом 34. Одлуке.</p>
0120	<p>2.2.0.3. од чега са значајним пеналом за пријевремено повлачење</p> <p>Банка у овом реду исказује депозите становништва који искључени из одлива приликом израчунавања LCR-а у складу са чланом 34. став 2. тачка 2. Одлуке, те све орочене депозите становништва када клијент у складу са уговором мора платити материјално значајну накнаду (пенал) за пријевремена повлачења у периоду краћем од једне године.</p>
0130	<p>2.3. Остали нефинансијски клијенти (осим централних банака)</p> <p>Банка у овом реду уноси обавезе према правним лицима који нису финансијски клијенти, изузев централних банака.</p> <p>Износ у колонама 0010-0030 и 100 представља збир износа наведених у редовима 0160-200.</p>
0140	<p>2.3.0.1. од чега, трансакције финансирања хартијама од вриједности</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0130 који се односи на обавезе по основу трансакција финансирања хартијама од вриједностима.</p>
0150	<p>2.3.0.1. од чега, оперативни депозити</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0130 који се односи на оперативне депозите и који је потребан за пружање оперативних услуга наведених у члану 38. Одлуке.</p>
0160	<p>2.3.1. Обавезе према Савјету министара БиХ, централној влади државе чланице ЕУ или треће земље</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0130 који се односи обавезе према Савјету министара БиХ, централним владама држава чланица ЕУ или треће земље, у складу са чланом 54. став 1. тачка 2. и чланом 57. став 1. тачка 5. Одлуке.</p>
0170	<p>2.3.2. Обавезе према Влади РС, Влади ФБиХ и Влади Брчко Дистрикта, локалним властима БиХ, регионалним и локалним властима држава чланица ЕУ или треће земље</p> <p>Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0130 који се односи обавезе према Влади РС, Влади</p>

	ФБиХ и Влади Брчко Дистрикта, локалним властима БиХ, регионалним и локалним властима држава чланица ЕУ или треће земље, у складу са чланом 54. став 1. тачка 2. и чланом 57. став 1. тачка 5. Одлуке.
0180	2.3.3. Обавезе према субјектима јавног сектора БиХ, државе чланице ЕУ или треће земље Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0130 који се односи обавезе према субјектима јавног сектора БиХ, државе чланице ЕУ или треће земље, у складу са чланом 54. став 1. тачка 2. и чланом 57. став 1. тачка 5. Одлуке.
0190	2.3.4. Обавезе према мултилатералним развојним банакама или међународним организацијама Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0130 који се односи обавезе према мултилатералним развојним банакама или међународним организацијама, у складу са чланом 54. став 1. тачка 2. и чланом 57. став 1. тачка 5. Одлуке.
0200	2.3.5. Обавезе према правним лицима која нису финансијски клијенти Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0130 који се односи обавезе према правним лицима која нису финансијски клијенти, у складу са чланом 54. став 1. тачка 2. и чланом 57. став 1. тачка 5. Одлуке.
0210	2.3.6. Обавезе према кредитним унијама, личним инвестиционим друштвима и брокерима за депозите <i>Није тренутно примјењиво</i>
0220	2.4. Обавезе унутар групе или институционалног система заштите за које је Агенција одобрила повлаштени третман <i>Није тренутно примјењиво</i>
0230	2.5. Финансијски клијенти и централне банке Банка у овом реду уноси обавезе према финансијским клијентима, изузев централних банака. Износ у колонама 0010-0030 и 100 представља збир износа наведених у редовима 0250-0270.
0240	2.5.0.1. од чега депозити по виђењу које члан мреже држи код централне друге уговорне стране <i>Није тренутно примјењиво</i>
0250	2.5.1. Обавезе према Централној банци БиХ, ЕСВ или централној банци државе чланице ЕУ Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0230 који се односи на обавезе према Централној банци БиХ, ЕСВ или централној банци државе чланице ЕУ, у складу са чланом 53. став 2. тачка 3, чланом 54. став 1. тачка 3. и чланом 57. став 1. тачка 5. Одлуке.
0260	2.5.2. Обавезе према централној банци треће земље Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0230 који се односи на све обавезе према централној банци треће земље, када је то примјењиво, у складу са чланом 53. став 2. тачка 3, чланом 54. став 1. тачка 3. и чланом 57. став 1. тачка 5. Одлуке.
0270	2.5.3. Обавезе према финансијским клијентима Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0230 који се односи на све обавезе према финансијским клијентима, у складу са чланом 53. став 2. тачка 3, чланом 54. став 1. тачка 3. и чланом 57. став 1. тачка 5. Одлуке. Износ у колонама 0010-0030 и 0100 представља збир износа наведених у редовима 0280-300.
0280	2.5.3.1. Оперативни депозити Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0270 који се односи на дио оперативних депозита финансијских клијената који је неопходан за пружање оперативних услуга, у складу са чланом 54. став 1. тачка 1. Одлуке.
0290	2.5.3.2. Вишак оперативних депозита Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0270 који се односи на дио оперативних депозита финансијских клијената изнад износа потребног за пружање оперативних услуга (који се стога сматра неопаративним и има исти третман као остали депозити финансијских клијената), у складу са чланом 53. став 2. тачка 3, чланом 54. став 1. тачка 3. и чланом 57. став 1. тачка 5. Одлуке.
0300	2.5.3.3. Остале обавезе

	Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0270 који се односи на обавезе према финансијским клијентима које се не односе на оперативне депозите и код којих се може идентификовати друга уговорна страна, у складу са чланом 53. став 2. тачка 3, чланом 54. став 1. тачка 3. и чланом 57. став 1. тачка 5. Одлуке.
0310	2.6. Обавезе према другој уговорној страни која се не може одредити Банка у овом реду исказује износ обавеза према другој уговорној страни која се не може одредити, укључујући издате хартије од вриједности чији се држалац не може идентификовати, чланом 53. став 2. тачка 4, чланом 54. став 1. тачка 4. и чланом 57. став 1. тачка 5. Одлуке.
0320	2.7. Нето дериватне обавезе Банка у овом реду уноси негативну разлику између скупова за нетирање израчунату у складу са чланом чланом 53. ст. 3. и 4. Одлуке.
0330	2.8. Међузависне ставке, уз претходно одобрење Агенције Банка у овом реду исказује обавезе које се сматрају међузависном ставком само, уз претходно прибављено одобрење Агенције, уколико су испуњени сви услови дефинисани чланом 53. став 2. тачка 2. Одлуке. Износ у колонама 0010-0030 и 0100 једнак је износу наведеном у реду 0350.
0340	2.8.1. централизована регулисана штедња <i>Није тренутно примјењиво</i>
0350	2.8.2. кредитне и линије за ликвидност када је банка посредник и не сноси никакав ризик финансирања Банка у овом реду уноси дио износа исказаног у реду 0330 који се односи на кредитне и линије за ликвидност када је банка само посредник и не сноси никакав ризик.
0360	2.8.3. признате покривене обвезнице <i>Није тренутно примјењиво</i>
0370	2.8.4. клиринг деривата за клијента <i>Није тренутно примјењиво</i>
0380	2.8.5. остало <i>Није тренутно примјењиво</i>
0390	2.9. Остале обавезе Банка у овом реду исказује остале обавезе које нису наведене у претходним редовима. Износ у колонама 0010-0030 и 0100 једнак је збиру износа наведених у реду 0400, 0410 и 0430.
0400	2.9.1. обавезе које произилазе из послова купопродаје финансијских инструмената, страних валута или робе Банка у овом реду уноси обавезе које произилазе из послова купопродаје финансијских инструмената, страних валута и роба за које се очекује да ће бити намирена у периоду који је уобичајен за ту врсту трансакције (нпр. најдуже два радна дана у случају послова купопродаје страних валута, најдуже 5 радних дана у случају купопродаје хартија од вриједности и сл.) или обавезе које нису намирене, али се очекује да ће бити намирене, у складу са чланом 53. став 2. тачка 1. Одлуке.
0410	2.9.2. Одложене пореске обавезе Банка у овом реду исказује одложене пореске обавезе и узима у обзир најранији могући датум када се њихови износи могу реализовати као преостали рок до доспијећа у складу са чланом 53. став 1. Одлуке.
0420	2.9.3. Мањински удјели <i>Није тренутно примјењиво</i>
0430	2.9.4. Остале обавезе Банка у овом реду исказује остале обавезе, укључујући кратке позиције и позиције са отвореним доспијећем, у складу са чланом 53. став 2. тачка 4, чланом 54. став 1. тачка 4. и чланом 57. став 1. тачка 5. Одлуке.

**Образац за израчунавање
коэффициента нето стабилних извора финансирања ликвидности**

Члан 5.

Овај образац представља кратак преглед који садржи информације о израчунавању за потребе извјештавања о NSFR-у, при чему се уносе подаци наведени у обрасцима С 80.00 и С81.00.

Упутство за специфичне редове

Ред	Инструкције за попуњавање
ИЗРАЧУНАВАЊЕ	
0010	1. ПОТРЕБНО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАЊЕ У колони 0010 исказати вриједност из {С80.00; ред 0010; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030+ колона 0040}. У колони 0020 исказати вриједност из {С80.00; ред 0010; колона 0130}.
0020	1.1. Изложености према централним банкама У колони 0010 исказати вриједност из {С80.00; ред 0020; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030+ колона 0040}. У колони 0020 исказати вриједност из {С80.00; ред 0020; колона 0130}.
0030	1.2. Ликвидна имовина У колони 0010 исказати вриједност из {С80.00; ред 0080; колона 0040}. У колони 0020 исказати вриједност из {С80.00; ред 0080; колона 0130}.
0040	1.3. Хартије од вриједности које нису ликвидна имовина У колони 0010 исказати вриједност из {С80.00; ред 0560; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0020 исказати вриједност из {С80.00; ред 0560; колона 0130}.
0050	1.4. Кредити и други кредитни производи У колони 0010 исказати вриједност из {С80.00; ред 0620; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0020 исказати вриједност из {С80.00; ред 0620; колона 0130}.
0060	1.5. Међузависне ставке, уз претходно одобрење Агенције У колони 0010 исказати вриједност из {С80.00; ред 0850; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0020 исказати вриједност из {С80.00; ред 0850; колона 0130}.
0070	1.6. Имовина унутар групе или институционалног система заштите за коју је Агенција одобрила повлаштени третман <i>Није тренутно примјењиво</i>
0080	1.7. Финансијски деривати У колони 0010 исказати вриједност из {С80.00; ред 0920; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0020 исказати вриједност из {С80.00; ред 0920; колона 0130}.
0090	1.8. Допринос гарантном фонду централне друге уговорне стране <i>Није тренутно примјењиво</i>
0100	1.9. Остала имовина У колони 0010 исказати вриједност из {С80.00; ред 0970; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0020 исказати вриједност из {С80.00; ред 0970; колона 0130}.
0110	1.10. Ванбилансне ставке У колони 0010 исказати вриједност из {С80.00; ред 1040; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0020 исказати вриједност из {С80.00; ред 1040; колона 0130}.
0120	2. РАСПОЛОЖИВО СТАБИЛНО ФИНАНСИРАЊЕ У колони 0010 исказати вриједност из {С81.00; ред 0010; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0030 исказати вриједност из {С81.00; ред 0010; колона 0100}.
0130	2.1. Ставке и инструменти капитала У колони 0010 исказати вриједност из {С81.00; ред 0020; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0030 исказати вриједност из {С81.00; ред 0020; колона 0100}.

0140	2.2. Депозити становништва У колони 0010 исказати вриједност из {C81.00; ред 0070; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0030 исказати вриједност из {C81.00; ред 0070; колона 0100}.
0150	2.3. Остали нефинансијски клијенти (осим централних банака) У колони 0010 исказати вриједност из {C81.00; ред 0130; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030} - {C81.00; ред 0150; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0030 исказати вриједност из {C81.00; ред 0130; колона 0100} - {C81.00; ред 0150; колона 0100}.
0160	2.4. Оперативни депозити У колони 0010 исказати вриједност из {C81.00; ред 0150; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030} + {C81.00; ред 0280; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0030 исказати вриједност из {C81.00; ред 0150; колона 0100} + {C81.00; ред 0280; колона 0100}.
0170	2.5. Обавезе унутар групе или институционалног система заштите за које је Агенција одобрила повлаштени третман <i>Није тренутно примјењиво</i>
0180	2.6. Финансијски клијенти и централне банке У колони 0010 исказати вриједност из {C81.00; ред 0230; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030} - {C81.00; ред 0280; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0030 исказати вриједност из {C81.00; ред 0230; колона 0100} - {C81.00; ред 0280; колона 0100}.
0190	2.7. Обавезе према другој уговорној страни која се не може одредити У колони 0010 исказати вриједност из {C81.00; ред 0310; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0030 исказати вриједност из {C81.00; ред 0310; колона 0100}.
0200	2.8. Међузависне ставке, уз претходно одобрење Агенције У колони 0010 исказати вриједност из {C81.00; ред 0330; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0030 исказати вриједност из {C81.00; ред 0330; колона 0100}.
0210	2.9. Остале обавезе У колони 0010 исказати вриједност из {C81.00; ред 0390; колона 0010+ колона 0020+ колона 0030}. У колони 0030 исказати вриједност из {C81.00; ред 0390; колона 0100}.
0220	3. NSFR У колони 0010 исказати вриједност коефицијента нето стабилних извора финансирања који се израчунава на следећи начин: $\{C84.00; ред 0220; колона 0040\} = \{C84.00; ред 0120; колона 0030\} / \{C84.00; ред 0010; колона 0020\}.$

Прелазне и завршне одредбе

Члан 6.

Ово упутство ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“, а банка је дужна доставити први извјештај у складу са овим упутством на финансијски датум **31.12.2021.** године на утврђеним извјештајним обрасцима који се објављују на интернет страници Агенције.

Број: Д-_____/21

Дана, _____ 2021. год.

Директор

Раде Растока