



BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

UPUTSTVO

**o načinu primjene odredbi Odluke o
upravljanju rizikom likvidnosti banke o
izračunavanju i održavanju LCR-a**

Sarajevo, maj/svibanj 2025. godine

Na osnovu člana 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) tačka d) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17), člana 16. stav (1) tačka k) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 3/18) i člana 47. stav (1) tačka b) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke („Službene novine Federacije BiH“, broj 39/21), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 22.05.2025. godine donosi

UPUTSTVO O NAČINU PRIMJENE ODREDBI ODLUKE O UPRAVLJANJU RIZIKOM LIKVIDNOSTI BANKE O IZRAČUNU I ODRŽAVANJU LCR-a

I OPĆE ODREDBE

Član 1.

Uvod

- (1) Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke (u daljnjem tekstu: Odluka) su, između ostalog, propisani minimalni kvantitativni zahtjevi u pogledu obaveze banke da osigura minimalni koeficijent pokrića likvidnosti (u daljnjem tekstu: LCR), da LCR kontinuirano održava i dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) izvještaje o LCR-u u propisanim rokovima i izvještajnim obrascima, koji su predmet Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine prema standardizovanom regulatornom izvještajnom okviru (COREP) i Uputstva za popunjavanje izvještajnih obrazaca za likvidnosnu pokrivenost.
- (2) Cilj donošenja ovog uputstva je bolje razumijevanje odredbi Odluke i osiguravanje adekvatne primjene iste, odnosno jednoobrazna praksa banaka prilikom izračuna LCR-a u okviru propisanih zahtjeva za uspostavu sveukupnog okvira za upravljanje rizikom likvidnosti.
- (3) Banka vrši izračun LCR-a u skladu sa odredbama čl. 17. do 32. Odluke (Poglavlje III - Minimalni kvantitativni zahtjevi u pogledu koeficijenta likvidnosti), priložima 1. i 2. Odluke (Formule za određivanje sastava zaštitnog sloja likvidnosti i za izračun neto likvidnosnih odliva), drugim odredbama ovog uputstva, koristeći propisane izvještajne obrasce i način za njihovo popunjavanje, koji su predmet Uputstva za popunjavanje izvještajnih obrazaca za likvidnosnu pokrivenost.

Član 2.

Predmet uputstva

Predmet ovog uputstva je detaljnije propisivanje odredbi Odluke koje su relevantne za utvrđivanje komponenti prilikom izračuna LCR-a, a odnose se na primjenu:

- a) tržišne vrijednosti likvidne imovine prilikom njenog vrednovanja, odnosno korektivnih faktora za stavke likvidne imovine nivoa 1, 2a i 2b u skladu sa čl. 23. do 26. Odluke u svrhu izračuna zaštitnog sloja likvidnosti prema Prilogu 1. Odluke;
- b) pripadajućih stopa odliva za potrebe izračuna neto likvidnosnih odliva u skladu sa čl. 29. i 30., te Prilogom 2. Odluke, kao i kriterija za klasifikaciju depozita za potrebe utvrđivanja likvidnosnih odliva;
- c) pripadajućih stopa likvidnosnih priliva, zavisno od kategorija imovine, u svrhu procjene likvidnosnih priliva u skladu sa članom 31. Odluke, odnosno za potrebe izračuna neto likvidnosnih odliva u skladu sa članom 29. i Prilogom 2. Odluke;
- d) drugih odredbi vezanih za ispunjenje propisanih zahtjeva za priznavanje likvidne imovine u zaštitni sloj likvidnosti.

II LIKVIDNA IMOVINA

Član 3.

Principi za priznavanje imovine u zaštitni sloj likvidnosti

- (1) Vezano za primjenu odredbi Odluke koje se odnose na likvidnu imovinu koja ulazi u zaštitni sloj likvidnosti (čl. 20. do 28. Odluke), banka treba slijediti sljedeće principe:
 - a) nije sva likvidna imovina banke automatski prihvatljiva za zaštitni sloj likvidnosti, odnosno za uključenje u brojnik kod izračuna LCR-a, u skladu sa formulom za određivanje sastava zaštitnog sloja likvidnosti iz Priloga 1. Odluke;
 - b) da bi likvidna imovina bila priznata u zaštitni sloj likvidnosti, u skladu sa članom 20. Odluke, mora ispunjavati sve propisane zahtjeve: opće zahtjeve iz člana 21. Odluke, operativne zahtjeve iz člana 22. Odluke i kriterije prihvatljivosti za klasifikaciju likvidne imovine nivoa 1 ili nivoa 2, u skladu sa čl. 24. do 27. Odluke;
 - c) ne može biti „duplog“ izvještavanja o likvidnoj imovini (između različitih nivoa likvidne imovine, kao ni između likvidne imovine i likvidnosnih priliva).
- (2) Polazeći od operativnih zahtjeva iz člana 22. Odluke, banka je dužna uspostaviti primjerene politike i procedure kojim se osigurava:
 - a) diverzificiranost imovine, i to prema izdavaocu, ugovornoj strani, geografskoj lokaciji, valuti u kojoj je denominirana i drugim relevantnim kriterijima diverzifikacije;
 - b) kontinuirano praćenje i dokumentovanje ispunjavanja propisanih zahtjeva za priznavanje likvidne imovine u zaštitni sloj likvidnosti, u smislu stava (1) tačke b) ovog člana, na način koji osigurava adekvatne dokaze o ispunjenju propisanih zahtjeva;
 - c) minimalne elemente za procjenu aktivnog i značajnog trgovanja sa likvidnom imovinom koju uključuje u zaštitni sloj likvidnosti, a koji podrazumijevaju pouzdanu bazu podataka o širini i dubini tržišta, istorijske podatke o obimu i cijenama trgovanja, te učesnicima na tržištu, u smislu člana 21. stav (2) Odluke;
 - d) nadziranje stavki likvidne imovine koja čini zaštitni sloj likvidnosti od strane organizacionog dijela zaduženog za upravljanje likvidnošću banke, u smislu kontinuirane operativne kontrole nad tom imovinom u svakom trenutku, pri čemu banka treba biti u mogućnosti pružiti Agenciji dokaze o usklađenosti sa propisanim zahtjevima na način koji je utvrđen u članu 22. stav (1) tačka c) Odluke. Ukoliko se radi o likvidnoj imovini sa namjerom da se upotrebljava kao izvor sredstava za nepredviđene odlive u skladu sa članom 22. stav (1) tačka c) alineja 1), banka treba dokazati da klasifikacija u određeni portfolio ne predstavlja prepreku za mogućnost utrživosti te imovine. Pri tome, nije opredjeljujući računovodstveni tretman likvidne imovine, nego primarno da li banka može sa tom likvidnom imovinom raspolagati unutar 30 kalendarskih dana (npr. ako banka do dospjeća ne može raspolagati sa tom likvidnom imovinom, ista neće biti uključena u svrhe izračuna LCR-a). Način usklađenosti sa zahtjevima iz člana 22. stav (1) tačka c) alineja 2) Odluke podrazumijeva osiguravanje operativne kontrole nad utrživnošću imovine u bilo kojem trenutku. Kombinacija prethodna dva načina, utvrđena u članu 22. stav (1) tačka c) alineja 3) Odluke odnosi se na kombinaciju mogućnosti navedenih u alinejama 1) i 2) istog člana, pod uslovom da Agencija tu kombinaciju smatra prihvatljivom.
- (3) U vezi sa primjenom odredbi stava (2) tač. c) i d) ovog člana računovodstveni tretman likvidne imovine ne utiče na priznavanje imovine u zaštitni sloj likvidnosti. Ukoliko banka ne raspolaže sa relevantnim podacima sa tržišta ili je tržište nerazvijeno, banka s ciljem što realnijeg iskazivanja vrijednosti likvidne imovine može koristiti odgovarajuće korektivne faktore (engl. haircut). U procesu priznavanja likvidne imovine u zaštitni sloj likvidnosti banka je dužna dokumentovati način utvrđivanja tržišne vrijednosti likvidne imovine.

- (4) U pogledu diverzificiranosti likvidne imovine iz stava (2) tačka a) ovog člana, na određene kategorije likvidne imovine nivoa 1 propisane u članu 22. stav (1) tačka a) Odluke ne primjenjuju se ta ograničenja. U skladu sa prethodno navedenim, izuzetak od primjene se odnosi na sljedeće kategorije likvidne imovine nivoa 1:
- a) novčanice i kovanice, izloženosti prema centralnim bankama, potraživanja od multilateralnih razvojnih banaka i međunarodnih organizacija ili potraživanja za koje iste garantuju;
 - b) potraživanja od ili za koje garantuje centralna vlada (države članice, Bosne i Hercegovine, u daljnjem tekstu: BiH ili treće zemlje) ili regionalne vlade i lokalne vlasti ili subjekti javnog sektora, pod uslovom da je banka izdvojila tu relevantnu likvidnu imovinu za pokrivanje neto likvidnosnih odliva u periodu stresa u valuti te države članice, BiH ili treće zemlje. Pri tome se ta relevantna likvidna imovina odnosi na imovinu koja je propisana u članu 24. stav (1) tač. c) i d) Odluke. Ukoliko ta relevantna likvidna imovina nivoa 1 nije u izvornoj valuti te zemlje članice, BiH ili treće zemlje, ista ne bi bila predmet izuzeća od propisanih ograničenja u pogledu diverzifikacije.
- (5) Vezano za primjenu člana 23. Odluke, vrednovanje likvidne imovine banka provodi na osnovu njene tržišne vrijednosti, koja se umanjuje za primjenjive korektivne faktore propisane ovim uputstvom.
- (6) Vezano za primjenu odredbi iz člana 22. stav (1) tačka e) Odluke, koji se odnosi na zaštitu likvidne imovine banke od tržišnog rizika, a prilikom popunjavanja propisanog izvještajnog obrasca o likvidnoj imovini, koji je sastavni dio sveobuhvatnog okvira nadzornog izvještavanja, a koje je predmet Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine prema standardizovanom regulatornom izvještajnom okviru (COREP), iskazuje se tržišna vrijednost uzimajući u obzir navedenu odredbu iz Odluke, prije korektivnog faktora, i ta vrijednost ne može biti negativna.
- (7) Po pitanju tretmana dionica koje čine dio glavnog berzanskog indeksa (koriste se indeksi priznatih berzi iz Priloga III Odluke o izračunavanju kapitala banke), potrebno je da banka adekvatno dokumentuje da su se te dionice dokazale kao pouzdan izvor likvidnosti, čak i u periodima stresa, odnosno da prati podatke o eventualnom padu cijena dionica.
- (8) Likvidna imovina banke koja se na izvještajni datum nalazi u zaštitnom sloju imovine, ukoliko je prodana, a nije izvršeno namirenje (npr. forward transakcija) prikazuje se u likvidnoj imovini, ali u obrnutom slučaju ne ulazi u likvidnu imovinu. U slučaju ugovorenih a nerealizovanih transakcija vrijedi princip da ukoliko je likvidna imovina na izvještajni datum dostupna banci tj. ispunjava sve propisane zahtjeve iz Odluke, biti će uključena na taj izvještajni datum. Ukoliko to nije slučaj, ista ne može biti uključena.
- (9) Banka treba osigurati adekvatnu analitičku evidenciju za popunjavanje stavki likvidne imovine u izvještajnom obrascu o likvidnoj imovini.
- (10) Primjena korektivnih faktora u izvještajnom obrascu o likvidnoj imovini podrazumijeva propisane minimalne korektivne faktore iz Odluke, kao i primjenjive korektivne faktore koji mogu održavati prosječne korektivne faktore, faktore utvrđene eventualnom primjenom odredbi o nacionalnoj diskreciji (npr. u slučaju haircut-a za repo) ili specifičnosti banke, odnosno tržišta, ali ne mogu biti manji od minimalno propisanih korektivnih faktora.
- (11) Za sve stavke likvidne imovine koje su prilikom izračuna isključene bilo zbog neispunjenja opštih i operativnih zahtjeva, valutnih razloga, datuma namirenja i dr., banka je dužna osigurati adekvatno prikazivanje tih pozicija u Bilješkama pripadajućeg izvještajnog obrasca, iako ne služe za izračun LCR-a .

Član 4.
**Zahtjevi u pogledu primjene LCR-a i praćenja LCR-a
prema svakoj značajnoj valuti**

- (1) Vezano za primjenu čl. 18. i 39. Odluke koji se odnose na primjenu LCR-a i praćenje LCR-a prema svakoj značajnoj valuti, zahtjevi prema banci su sljedeći:
 - a) zahtjev za izvještavanje o LCR-u je jedinstveni, odnosno zbirni izvještaj u izvještajnoj valuti (ukupno za sve valute izraženo u izvještajnoj valuti), pojedinačni izvještaji za svaku valutu u kojoj banka ima ukupne obaveze u toj valuti u iznosu od 5% ili više u odnosu na ukupne obaveze banke (ukupne obaveze banke iskazane u BA 40.00 - Bilans stanja - Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda, bez kapitala, u daljem tekstu: značajna valuta), pri čemu se ti pojedinačni izvještaji iskazuju u toj značajnoj valuti;
 - b) zahtjev za održavanje propisanog LCR-a u skladu sa čl. 17. i 18. Odluke, koji podrazumijeva obavezu banke da kontinuirano, odnosno svakodnevno:
 - 1) održava LCR u 100%-tnom iznosu za sve valute izraženo u izvještajnoj valuti, pri čemu banka izuzetno u stresnim okolnostima koje su propisane u članu 32. Odluke, može koristiti likvidnu imovinu i tako doći do nivoa ispod propisanog. Postupajući u skladu sa članom 18. stav (3) Odluke, obavijest sa razlozima pada ili očekivanog pada LCR-a ispod 100%, koju je banka dužna odmah dostaviti Agenciji, uključuje i plan pravovremenog ponovnog usklađivanja banke;
 - 2) vrši izračun i prati LCR u izvještajnoj i svakoj značajnoj valuti, pri čemu za pojedinačno značajnu valutu može biti manji od 100%, odnosno može postojati valutna neusklađenost.
- (2) U vezi sa zahtjevom iz stava (1) tačka b) alineja 2) ovog člana Agencija može ograničiti valutnu neusklađenost ili zahtijevati valutnu usklađenost ili odrediti poseban zahtjev prema banci, u skladu sa odredbama člana 41. Odluke.
- (3) Samo iznos iznad obavezne rezerve banke na računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine smatra se izloženostima prema centralnim bankama koje ispunjavaju kriterije za priznavanje u likvidnu imovinu nivoa 1.
- (4) Kao što je navedeno u članu 24. stav (2) Odluke, na likvidnu imovinu nivoa 1 iz navedenog člana stav (1) tač. a) do e) i g) ne primjenjuju se korektivni faktori, što znači da se prilikom popunjavanja izvještajnog obrasca o likvidnoj imovini primjenjuje ponder 1, dok se za izloženosti u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete, koje ispunjavaju uslove iz člana 24. stav (1) tačka f) Odluke, na tržišnu vrijednost istih utvrđenu u skladu sa članom 23. Odluke primjenjuje minimalni korektivni faktor od 7%, što znači da se prilikom popunjavanja izvještajnog obrasca o likvidnoj imovini primjenjuje ponder 0,93.
- (5) Za likvidnu imovinu nivoa 2b, a u skladu sa članom 26. stav (2) Odluke primjenjuju se sljedeći korektivni faktori:
 - a) 50% na dužničke vrijednosne papire iz člana 26. stav (1) tačka a) Odluke,
 - b) 50% na dionice iz člana 26. stav (1) tačka b) Odluke,
 - c) 30% na pokrivene obveznice iz člana 26. stav (1) tačka c) Odluke.

Član 5.
Korektivni faktori za dionice i udjele u investicijskim fondovima

- (1) Za uključenje dionica i udjela u investicijskim fondovima u izračun LCR-a opredjeljujuće je da li banka ima potpune informacije u koju imovinu taj fond ulaže, kako bi ih mogla adekvatno razvrstati u likvidnu imovinu, u smislu ispunjenja uslova za priznavanje u zaštitni sloj likvidnosti.
- (2) Prilikom utvrđivanja odnosne likvidne imovine investicijskog fonda i korektivnih faktora koje je potrebno na nju primijeniti, banka primjenjuje sljedeći pristup:

- a) ako je upoznata sa strukturom izloženosti po osnovu ulaganja investicijskog fonda, te izloženosti tretira kao direktne izloženosti prema odnosnim izloženostima i umanjuje ih za odgovarajuće korektivne faktore,
 - b) ako nije upoznata sa strukturom izloženosti po osnovu ulaganja investicijskog fonda, mora pretpostaviti da taj fond investira do maksimalnog dozvoljenog iznosa u skladu sa svojom investicijskom politikom u likvidnu imovinu, počevši od likvidne imovine nivoa 2b ka likvidnoj imovini višeg kvaliteta, dok se ne dostigne maksimalni dozvoljeni iznos ulaganja.
- (3) Banka primjenjuje sljedeće minimalne korektivne faktore na dionice ili udjele u investicijskim fondovima, ovisno o kategoriji odnosne likvidne imovine:
- a) 0% na dio odnosne imovine fonda koji se odnosi na gotovinu i izloženosti prema centralnim bankama iz člana 24. stav (1) tač. a) i b) Odluke,
 - b) 5% na dio odnosne imovine fonda koji se odnosi na ulaganja u likvidnu imovinu nivoa 1 osim pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete iz člana 24. stav (1) tačka h) Odluke,
 - c) 12% na dio odnosne imovine fonda koji se odnosi na ulaganja u pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta iz člana 24. stav (1) tačka f) Odluke,
 - d) 20% na dio odnosne imovine fonda koji se odnosi na ulaganja u likvidnu imovinu nivoa 2a iz člana 25. stav (1) tačka f) Odluke,
 - e) 55% na dio odnosne imovine fonda koji se odnosi na ulaganja u likvidnu imovinu nivoa 2b iz člana 26. stav (1) tač. a) i b) Odluke,
 - f) 35% na dio odnosne imovine fonda koji se odnosi na ulaganja u likvidnu imovinu nivoa 2b iz člana 26. stava (1) tačka c) Odluke.

III LIKVIDNOSNI ODLIVI

Član 6.

Utvrđivanje neto likvidnosnih odliva

- (1) Neto likvidnosni odlivi, u skladu sa definicijom iz člana 2. stav (1) tačka l) Odluke, utvrđuju se na način propisan članom 29. Odluke i čl. 7. do 15. ovog uputstva.
- (2) Prilikom utvrđivanja neto likvidnosnih odliva iz stava (1) ovog člana, a u skladu sa članom 30. stav (7) Odluke, banka treba, u slučajevima gdje postoji mogućnost da se neka stavka rasporedi u više kategorija novčanih odliva, uzeti u obzir maksimalni ugovoreni odliv za taj proizvod.
- (3) Za potrebe utvrđivanja neto likvidnosnih odliva iz stava (1) ovog člana, banka pripadajuće kamate na depozite iskazuje na odgovarajućoj poziciji depozita na koji se kamata odnosi.

Član 7.

Primjena pripadajućih stopa likvidnosnih odliva

Likvidnosni odlivi se, u skladu sa članom 29. Odluke, izračunavaju množenjem preostalih stanja različitih kategorija ili vrsta obaveza i vanbilansnih obaveza navedenih u članu 30. stav (2) sa stopama po kojima se očekuje da će oni isteći ili biti povučeni (u daljnjem tekstu: primjenjive stope odliva).

Član 8.

Dodatni odlivi za druge proizvode i usluge

- (1) Vezano za primjenu člana 30. stav (3) Odluke banka je dužna usvojiti internu metodologiju za utvrđivanje dodatnih stopa odliva za druge proizvode i usluge, a koja mora biti na adekvatan način dokumentovana. Banka u svakom trenutku treba da bude u mogućnosti da Agenciji dokaže adekvatnost stopa utvrđenih internom metodologijom. Proizvodi ili usluge uključuju, ali nisu ograničeni na likvidnosne odlive koji proizilaze iz ugovornih aranžmana

- iz člana 30. stav (3) Odluke i Priloga I. Odluke o izračunavanju kapitala banke.
- (2) Ukoliko banka nije u mogućnosti utvrditi stope odliva u skladu sa stavom (1) ovog člana dužna je primijeniti sljedeće stope:
- a) 5% na iznos garancija i drugih oblika jemstava,
 - b) 5% na neiskorišteni iznos odobrenih okvirnih kredita velikih klijenata koje banka može bezuslovno i bez prethodne najave otkazati, a 3% u slučaju stanovništva,
 - c) 5% na neiskorišteni iznos limita po kreditnim karticama velikih klijenata, ako se mogu smatrati bezuslovno opozivim, a 3% u slučaju stanovništva,
 - d) 5% na neiskorišteni iznos prekoračenja po tekućim računima velikih klijenata, ako se mogu smatrati bezuslovno opozivim, a 3% u slučaju stanovništva,
 - e) 100% na iznos ugovorenih kredita obezbjeđenih hipotekama na nekretninama koji još nisu isplaćeni,
 - f) 100% na iznos planiranih odliva po osnovu odobravanja novih kredita ili obnavljanja postojećih kredita stanovništvu i velikim klijentima,
 - g) 100% na iznos planiranih plaćanja po osnovu finansijskih derivata, pri čemu se planirani odliv procjenjuje u pretpostavljenim uslovima stresa u skladu sa članom 32. Odluke u trajanju 30 kalendarskih dana,
 - h) 5% na iznos vanbilansnih proizvoda povezanih sa finansiranjem trgovine.
- (3) Banka je dužna da primjeni stopu odliva 100% na sve likvidnosne odlive po osnovu obaveza koje dospijevaju u narednih 30 kalendarskih dana, kao i u slučajevima kada banka ima dokumentovan osnov da će odliv uslijediti u narednih 30 kalendarskih dana, a koji nisu navedeni u čl. od 9. do 15. ovog uputstva.

Član 9.

Odlivi stabilnih depozita stanovništva

- (1) Na stabilne depozite stanovništva primjenjuje se stopa odliva od 5%.
- (2) Stabilnim depozitom stanovništva smatra se depozit stanovništva koji ne ispunjava uslove za više stope odliva iz člana 10 st. (1) do (4) ovog uputstva i ispunjava uslove osiguranih depozita prema odredbama Zakona o osiguranju depozita u bankama Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Zakon) i ako je depozit:
- a) dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerovatnoću likvidnosnog odliva ili
 - b) na transakcijskom računu klijenta.
- (3) Smatra se da su stabilni depoziti stanovništva dio postojanog odnosa iz stava (2) tačka a) ovog člana ako deponent ispunjava najmanje jedan od sljedećih kriterija:
- a) ima aktivan ugovorni odnos sa bankom koji već traje najmanje 12 mjeseci, pri čemu se ne može smatrati da je ispunjen uslov ukoliko ima samo jedan depozit u banci,
 - b) ima kreditni odnos sa bankom za stambene kredite ili druge dugoročne kredite,
 - c) pored depozita u banci ima još jedan aktivan proizvod sa bankom koji nije kredit iz tačke b) ovog stava (npr. kreditna kartica, prekoračenje po računu, kratkoročni kredit i sl.).
- (4) Depoziti na transakcijskom računu za potrebe stava (2) tačka b) ovog člana su depoziti koji su povezani sa redovnim prilivima, kao što su plate i druga redovna primanja, redovne naknade i slično.

Član 10.

Odlivi drugih depozita stanovništva

- (1) Na druge depozite stanovništva koji ne ispunjavaju uslove iz stava (2) ovog člana banka primjenjuje stopu odliva od 10%, uključujući i na dio depozita stanovništva iz člana 9. ovog uputstva, iznad iznosa osiguranih depozita prema odredbama Zakona.
- (2) Za druge depozite stanovništva primjenjuju se više stope odliva u skladu sa stavom (3)

ovog člana, u zavisnosti od ispunjenosti sljedećih uslova:

- a) ukupno stanje depozita, uključujući sve depozitne račune klijenta u toj banci ili bankarskoj grupi, premašuje 125.000 KM,
 - b) depozit je na računu koji je isključivo dostupan putem visokorizičnih distribucijskih kanala (internet i dr.),
 - c) na depozit se primjenjuje kamatna stopa koja ispunjava bilo koji od sljedećih uslova:
 - 1) stopa znatno premašuje prosječnu stopu na tržištu za slične proizvode za stanovništvo,
 - 2) njen povrat proizilazi iz povrata od tržišnog indeksa ili skupa indeksa,
 - 3) njen povrat proizilazi iz bilo koje tržišne varijable, osim promjenjive kamatne stope,
 - d) depozit je prvobitno ugovoren kao oročeni depozit sa datumom isteka koji dospijeva u periodu od 30 kalendarskih dana ili depozit ima fiksni otkazni rok u skladu s ugovornim odredbama, osim onih depozita koji se priznaju za tretman predviđen u stavu (5) ovog člana,
 - e) deponent je nerezident ili depozit nije denominovan u konvertibilnim markama, konvertibilnim markama sa valutnom klauzulom u euru ili euru.
- (3) Banka primjenjuje više stope odliva na depozite kako slijedi:
- a) ako depoziti stanovništva ispunjavaju kriterije iz stava (2) tačka a) ovog člana ili dva kriterija iz stava (2) tač. b) do e) ovog člana, primjenjuje se stopa odliva od 15%,
 - b) ako su depoziti stanovništva u skladu sa stavom (2) tačka a) ovog člana i najmanje još jednim kriterijem iz stava (2) ovoga člana ili u skladu sa tri ili više kriterija iz stava (2) ovoga člana, primjenjuje se stopa odliva od 20%,
 - c) zavisno od pojedinačnog slučaja, Agencija može zahtijevati da banka primijeni višu stopu odliva, ako je to opravdano zbog specifičnih okolnosti banke,
 - d) banka primjenjuje stopu odliva iz ovog stava tačka b) na depozite stanovništva, ako procjena iz stava (2) ovoga člana nije provedena ili nije dovršena.
- (4) Stopa odliva od 100% primjenjuje se na otkazane depozite sa preostalim rokom dospijeca od najviše 30 kalendarskih dana i ako je isplata dogovorena s drugom bankom.
- (5) Banka može isključiti iz izračunavanja odliva određene jasno definisane kategorije depozita stanovništva koji ispunjavaju uslov da u periodu od 30 kalendarskih dana deponentu nije dozvoljeno da povuče depozit (smatra se da je ovaj uslov ispunjen i ukoliko je jasno definisana ugovorna klauzula shodno kojoj klijent može povući depozit samo uz otkazni rok duži od 30 kalendarskih dana).
- (6) Iz izračunavanja odliva banka može isključiti i depozite kod kojih je ugovornim odredbama predviđena mogućnost prijevremenog povlačenja samo u pojedinačno opravdanim slučajevima kada se deponent nalazi u okolnostima koje značajno ugrožavaju njegovo finansijsko stanje. Banka je dužna internim aktima definisati situacije kada se smatra da se klijent nalazi u teškoj situaciji (npr. smrt člana porodice, bolest klijenta ili člana porodice, gubitak posla, potpuno ili djelimično uništavanje stambene imovine klijenta), jasno navesti u ugovoru takve okolnosti i na adekvatan način upoznati klijenta o istom u pregovaračkoj fazi u skladu sa odredbama Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga i Odluke o minimalnim zahtjevima u pogledu sadržaja, razumljivosti i dostupnosti općih i posebnih uslova poslovanja davaoca finansijskih usluga.
- (7) Vezano za primjenu stava (2) tačka d) ovog člana, za kategoriju “dospjeli oročeni depoziti” ili “depoziti sa otkaznim rokom unutar 30 kalendarskih dana” koji predstavljaju depozite čija je isplata dogovorena u sljedećih 30 kalendarskih dana, kriteriji koje treba slijediti banka su da je depozit prvobitno ugovoren kao oročeni depozit sa datumom isteka koji dospijeva u periodu do 30 kalendarskih dana ili sa fiksnim otkaznim rokom, koji je prema ugovornim odredbama kraći od 30 kalendarskih dana.
- Ukoliko ugovorne odredbe omogućavaju deponentu da se oročeni depozit isplati u bilo

kojem trenutku unutar 30 kalendarskih dana, cijela kategorija takvih depozita treba biti tretirana kao depoziti koji se uključuje u izračun LCR-a.

Takav pristup odnosi se i na posebne kategorije depozitnih proizvoda (npr. otvorena, odnosno slobodna štednja i slični proizvodi), koji za potrebe izračuna LCR-a trebaju biti tretirani kao depoziti koji unutar perioda stresa od 30 kalendarskih dana poprimaju obilježja depozita po viđenju.

- (8) Depozit stanovništva koji predstavlja namjenski depozit za obezbjeđenje izloženosti isključuje se prilikom izračunavanja likvidnosnih odliva, ukoliko izloženost ne dospijeva na naplatu u narednih 30 kalendarskih dana i ugovorom o zalogu je definisano da se depozit ne može isplatiti prije dospijeća te izloženosti.

Član 11.

Odlivi sa međuzavisnim prilivima

- (1) Ukoliko banka ispunjava propisane uslove iz stava (2) ovog člana, Agencija može odobriti da se prilikom izračuna LCR-a likvidnosni odliv umanju za međuzavisni priliv.
- (2) Vezano za primjenu stava (1) ovog člana propisuje se obaveza ispunjavanja sljedećih uslova:
- a) međuzavisni priliv direktno je povezan sa odlivom i ne uzima se u obzir u izračunavanju likvidnosnih priliva iz Poglavlja IV ovog uputstva,
 - b) međuzavisni priliv zahtijeva se u skladu s pravnom, regulatornom ili ugovornom obavezom,
 - c) međuzavisni priliv ispunjava jedan od sljedećih uslova:
 - 1) obavezno nastaje prije odliva,
 - 2) primljen je u roku od deset dana i za njega garantuje centralna vlada, u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke.
- (3) Banka uz zahtjev za odobrenje iz stava (1) ovog člana dostavlja Agenciji svu dokumentaciju potrebnu za ocjenu ispunjenosti uslova iz stava (2) ovog člana.

Član 12.

Odlivi po osnovu operativnih depozita

- (1) Za odlive po osnovu operativnih depozita, banka je dužna primijeniti stopu odliva od 25% na obaveze koje proizilaze iz navedenih depozita:
- a) depozit koji mora obezbijediti deponent da bi od banke mogao dobiti usluge poravnanja, usluge skrbništva ili usluge upravljanja gotovinom ili druge slične usluge od banke u smislu uspostavljenog operativnog odnosa;
 - b) depozit koji mora obezbijediti deponent u smislu uspostavljenog operativnog odnosa, osim onog navedenog u tački a) ovog stava.
- (2) Izuzetno od stava (1) ovoga člana, banka će primijeniti stopu odliva od 5% na dio obaveza koje proizilaze iz depozita iz stava (1) tačke a) ovoga člana, ukoliko su ti depoziti obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita u skladu sa odredbama Zakona.
- (3) Usluge poravnanja, usluge skrbništva ili usluge upravljanja gotovinom ili druge slične usluge iz stava (1) tačke a) ovoga člana obuhvataju te usluge samo ako se one pružaju u kontekstu postojanog operativnog odnosa koji je ključan za deponenta. Za depozite iz stava (1) tačk. a) i b) ovoga člana postoje značajna pravna ili operativna ograničenja zbog kojih značajna povlačenja tih depozita u periodu od 30 kalendarskih dana nisu vjerovatna. Iznos koji premašuje sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga tretira se kao neoperativni depozit.
- (4) Depoziti koji proizilaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera, ne tretiraju se kao operativni depozit i za te depozite, kao i za ostale depozite

finansijskih klijenata koji ne ispunjavaju uslove za operativne depozite, banka primjenjuje stopu odliva od 100%.

- (5) Kako bi banka utvrdila i adekvatno dokumentovala depozite iz stava (1) tačke b) ovoga člana, postojanje uspostavljenog operativnog odnosa sa nefinansijskim klijentom, isključujući oročene depozite, štedne depozite i depozite po osnovu brokerskih usluga, podrazumijeva ispunjenje svi sljedećih kriterija:
- a) naknada za račun određuje se po stopi koja je za najmanje pet baznih bodova niža od prevladavajuće stope za depozite velikih klijenata sličnih karakteristika, ali ne mora biti negativna;
 - b) depozit je na posebnom računu i ugovoren je tako da se ne stvaraju ekonomski podsticaji kojim se deponent podstiče da na ovom depozitnom računu ima više sredstava nego što je potrebno za operativni odnos;
 - c) značajne transakcije redovno se odobravaju i terete na predmetnom računu;
 - d) ispunjen je jedan od sljedećih kriterija:
 - 1) odnos banke sa deponentom postoji najmanje 24 mjeseca;
 - 2) depozit se upotrebljava za najmanje dvije aktivne usluge, pri čemu te usluge mogu uključivati direktan ili indirektan pristup domaćim ili međunarodnim uslugama platnog prometa, trgovanja vrijednosnim papirima ili depozita. Samo se dio depozita koji je potreban za korištenje usluga čiji je depozit prateći proizvod tretira kao operativni depozit, dok se višak smatra neoperativnim depozitom.

Član 13.

Odlivi po osnovu drugih obaveza

- (1) Za odlive po osnovu drugih obaveza banka je dužna primijeniti stopu odliva od 40% na iznos depozita klijenata koji nisu finansijski klijenti, centralne vlade, centralne banke, multilateralne razvojne banke, regionalne vlade i lokalne vlasti, subjekti javnog sektora, pod uslovom da nisu obuhvaćeni članom 12. ovog uputstva. Ukoliko su ove obaveze obuhvaćene sistemom osiguranja depozita u skladu sa odredbama Zakona, na iste se primjenjuje stopa odliva od 20%. Pri tome, stopa od 20% se primjenjuje samo ukoliko je ukupan iznos depozita osiguran, a ukoliko je iznos depozita veći od osiguranog iznosa, stopa odliva od 40% primjenjuje se na ukupan iznos depozita.
- (2) Banka je dužna primjenjivati stopu odliva od 0% na iznos obaveza koje proizilaze iz troškova poslovanja banke banke.
- (3) Banka je dužna primjenjivati stopu odliva na iznos obaveza koje proizilaze iz transakcija obezbijeđenih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala koje dopijevaju u roku od 30 kalendarskih dana sa sljedećim procentima:
 - a) 0% ako su obezbijeđene imovinom koja bi se smatrala likvidnom imovinom nivoa 1 u skladu sa članom 24. stav (1) Odluke, osim pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta ili ako je zajmodavac centralna banka,
 - b) 7% ako su obezbijeđene imovinom u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visokog kvaliteta, u skladu sa članom 24. stav (1) tačka f) Odluke,
 - c) 15% ako su obezbijeđene imovinom koja bi se smatrala likvidnom imovinom nivoa 2a, u skladu sa članom 25. Odluke,
 - d) 30% ako su obezbijeđeni imovinom u obliku pokrivenih obveznica visokog kvaliteta, u skladu sa članom 26. stav (1) tačka c) Odluke,
 - e) 50% ako su obezbijeđene:
 - 1) dužničkim vrijednosnim papirima privrednih društava koji bi se smatrali likvidnom imovinom nivoa 2b, u skladu sa članom 26. stav (1) tačkom a) Odluke,
 - 2) dionicama koje bi se smatrale likvidnom imovinom nivoa 2b, u skladu sa članom 26. stav (1) tačka b) Odluke,

- f) 100%, ako su obezbijeđene imovinom koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom, u skladu sa Pogavljem III.1. Odluke, osim ako je zajmodavac centralna banka.
- (4) Razmjene kolaterala, odnosno transakcije koje obuhvataju zamjenu kolaterala kolateralom, koje dospijevaju tokom narednih 30 kalendarskih dana dovode do odliva viška likvidnosne vrijednosti pozajmljene imovine u poređenju sa likvidnosnom vrijednošću imovine date u zajam, osim ako je druga ugovorna strana centralna banka, kada se primjenjuje stopa odliva od 0%.
- (5) Iznosi depozita na posebnim računima povezanim sa sistemima zaštite klijenata definisana nacionalnim propisima tretiraju se kao prilivi u skladu sa dijelom IV ovog uputstva.
- (6) Banka primjenjuje stopu odliva od 100% na sve zapise, obveznice i dužničke vrijednosne papire, osim ako se obveznica prodaje isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i evidentirana je na računu stanovništva, u kojem slučaju se ti instrumenti mogu tretirati kao odgovarajuća kategorija depozita stanovništva. Pri tome se moraju utvrditi ograničenja tako da navedene instrumente ne mogu kupiti i držati ugovorne strane koje nisu stanovništvo.

Član 14.

Dodatni odlivi

- (1) Odlivi po kolateralima, osim gotovine i imovine iz člana 24. Odluke, koje banka daje za ugovore o finansijskim derivatima i ostalim finansijskim instrumentima navedenim u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke podliježu dodatnoj stopi odliva od 20%.
- (2) Kolaterali u imovini iz člana 24. stav (1) tačka f) Odluke koje banka daje za ugovore o finansijskim derivatima i ostalim finansijskim instrumentima navedenim u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke podliježu dodatnoj stopi odliva od 10%.
- (3) Banka treba da izračuna dodatne odlive za sve sklopljene ugovore čiji ugovorni uslovi dovode, u roku od 30 kalendarskih dana i nakon značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta banke (odgovara smanjenju vanjske procjene kreditnog rizika za tri stepena), do dodatnih likvidnosnih odliva ili dodatnih potreba za kolateralom. Ako navedeno predstavlja potencijalno značajne odlive, banka primjenjuje stopu odliva od 100% na taj dodatni likvidnosni odliv ili dodatni kolateral. Navedeno treba da bude zasnovano na usvojenoj proceduri banke u smislu redovnog praćenja i preispitivanja obima tog značajnog pogoršanja i vodeći računa što je značajno prema ugovorima koje je zaključila.
- (4) Banka primjenjuje dodatni odliv koji odgovara potrebama za kolateralom koje bi proizašle iz uticaja nepovoljne situacije na tržištu vezano za transakcije sa finansijskim derivatima, transakcije finansiranja vrijednosnih papira i ostale ugovore banke, ako je taj uticaj značajan. To izračunavanje se vrši u skladu sa članom 8. ovog uputstva.
- (5) Banka uzima u obzir odlive i prilive predviđene u periodu od 30 kalendarskih dana za ugovore iz Priloga II Odluke o izračunavanju kapitala banke na neto osnovi. U slučaju neto odliva, banka je dužna primijeniti stopu odliva od 100%. Banka je dužna iz tih izračunavanja isključiti likvidnosne zahtjeve koji bi bili rezultat primjene prethodno opisanih slučajeva iz st. (1) do (4) ovog člana.
- (6) Banka je dužna da utvrdi i u ukupne likvidnosne odlive uključi dodatni odliv likvidnih sredstava koji se dobije primjenom stope odliva od 100% na tržišnu vrijednost vrijednosnih papira ili druge imovine koja se odnosi na kratku poziciju i koju mora da vrati u narednih 30 kalendarskih dana.
- (7) Dodatni odliv iz stava (6) ovog člana ne računa se ako je banka već vlasnik vrijednosnih papira koje mora da vrati ili ih je posudila na osnovu ugovora u skladu sa kojim nije u obavezi da ih vrati u narednih 30 kalendarskih dana i ako se ti vrijednosni papiri ne uključuju u izračun zaštitnog sloja likvidnosti. Ako je kratka pozicija obuhvaćena postojećom obezbijeđenom transakcijom finansiranja vrijednosnih papira, smatra se da

obaveza vraćanja vrijednosnih papira koji su prodani kao kratka pozicija ne dospijeva u narednih 30 kalendarskih dana i primjenjuje se stopa odliva od 0%.

- (8) Banka primjenjuje dodatni odliv koji odgovara 100%:
 - a) viška kolaterala sa kojim raspolaže banka, a koji druga ugovorna strana može na osnovu ugovora zatražiti u bilo kom trenutku u narednih 30 kalendarskih dana;
 - b) kolaterala koji treba ponuditi drugoj ugovornoj strani u roku od narednih 30 kalendarskih dana;
 - c) kolaterala koji odgovara imovini koja bi se smatrala likvidnom imovinom za potrebe zaštitnog sloja likvidnosti koju može zamijeniti imovina koja odgovara imovini koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom za potrebe zaštitnog sloja likvidnosti bez saglasnosti banke.
- (9) Depoziti primljeni kao kolateral ne smatraju se odlivima po osnovu operativnih depozita, već dodatnim odlivima u skladu sa st. (1) i (2) ovog člana.
- (10) Ukoliko postoje slučajevi da je banka imovinu uzela u zajam bez obezbjeđenja koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana, pretpostavlja se da ista dospijeva u cijelosti, što dovodi do 100% odliva likvidne imovine, osim ako je banka vlasnik vrijednosnih papira i oni nisu dio zaštitnog sloja likvidnosti banke.
- (11) Ukoliko postoje slučajevi da banka pruža uslugu glavnog brokera i ako finansira imovinu jednog klijenta njenim internim netiranjem sa kratkim prodajama drugog klijenta, takve transakcije podliježu stopi odliva od 50% za potencijalnu obavezu, jer u slučaju povlačenja klijenta banka može biti obavezna naći dodatne izvore finansiranja, kako bi pokrila te pozicije.

Član 15.

Odlivi iz kreditnih i likvidnosnih linija

- (1) Za potrebe ovog člana, pod likvidnosnim linijama podrazumijevaju se sve neopozive i uslovno opozive ugovorene neiskorištene likvidnosne linije koje služe za refinansiranje duga klijenta u situacijama u kojima taj klijent nije u mogućnosti da pribavi redovna sredstva finansiranja na finansijskom tržištu.
- (2) Iznos likvidnosne linije se utvrđuje kao iznos trenutnog duga klijenta koji dospijeva u narednih 30 kalendarskih dana i koji je pokriven tom likvidnosnom linijom, pri čemu se prilikom utvrđivanja iznosa likvidnosne linije ne uzima u obzir dio likvidnosne linije kojim je pokriven iznos duga koji ne dospijeva u tom periodu.
- (3) Sve likvidnosne linije, odnosno dijelovi likvidnosnih linija koji imaju drugačiju svrhu od svrhe navedene u prethodnim stavovima smatraju se kreditnim linijama. Uobičajene linije za obrtna sredstva koje se odobravaju privrednim društvima smatraju se kreditnim linijama.
- (4) Banka izračunava odlive za kreditne i likvidnosne linije množenjem iznosa kreditnih i likvidnosnih linija sa odgovarajućim stopama odliva utvrđenim u st. (5) do (7) ovoga člana, koji se određuje kao procenat najvišeg iznosa koji je moguće povući u roku od 30 kalendarskih dana, umanjen za iznos dodatnih odliva po osnovu vanbilansnih proizvoda povezanih sa finansiranjem trgovine iz člana 8. stav (2) tačka h) ovog uputstva, te umanjen za svaki kolateral koji je stavljen na raspolaganje banci i vrednovan u skladu sa odredbama člana 23. Odluke i ovim uputstvom, pod uslovom da taj kolateral ispunjava sve sljedeće uslove:
 - a) banka se može njime ponovno koristiti ili ga staviti u zalog,
 - b) raspoloživ je u obliku likvidne imovine, ali nije priznat kao dio zaštitnog sloja likvidnosti i
 - c) ne smije biti imovina koju izdaje druga ugovorna strana u kreditnoj ili likvidnosnoj liniji ili sa njom povezana lica.

Ako su banci dostupne potrebne informacije, najviši iznos koji se može povući kod kreditnih i likvidnosnih linija određuje se kao najviši iznos koji se može povući uzimajući u obzir obaveze druge ugovorne strane ili ugovorom unaprijed definisani raspored povlačenja koji dopijeva u roku od 30 kalendarskih dana.

Pod kreditnim linijama podrazumijevaju se sve ugovorene nepovučene kreditne linije, uključujući kreditne kartice, prekoračenja po tekućem računu, revolving kredite i slično.

- (5) Najviši iznos neopozivih ili uslovno opozivih kreditnih i likvidnosnih linija koji se može povući u roku od narednih 30 kalendarskih dana množi se stopom odliva od 5%, ako ih je moguće dodijeliti kategoriji izloženosti prema stanovništvu.
- (6) Najviši iznos neiskorištenih neopozivih ili uslovno opozivih kreditnih linija koji se može povući u roku od 30 kalendarskih dana množi se sa stopom odliva od 10%, ako one ispunjavaju sljedeće uslove:
 - a) nije ih moguće dodijeliti kategoriji izloženosti prema stanovništvu,
 - b) ponuđene su klijentima koji nisu finansijski klijenti, uključujući nefinansijska društva, centralne vlade, centralne banke, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora,
 - c) nisu ponuđene radi zamjene finansiranja klijenta u situacijama kada klijent nije u mogućnosti ispuniti zahtjeve za finansiranjem na finansijskim tržištima.
- (7) Najviši iznos neiskorištenih neopozivih ili uslovno opozivih likvidnosnih linija koji se može povući u roku narednih 30 kalendarskih dana množi se sa stopom odliva od 30% ako one ispunjavaju uslove iz stava (6) tač. a) i b) ovog člana.
- (8) Banka množi najviši iznos neiskorištenih neopozivih ili uslovno opozivih kreditnih i likvidnosnih linija koji se može povući u roku od 30 kalendarskih dana sa odgovarajućom stopom odliva kako slijedi:
 - a) 40% - za kreditne i likvidnosne linije koje se odobravaju bankama, te za kreditne linije koje se odobravaju drugim regulisanim finansijskim institucijama, uključujući društva za osiguranje, investicione fondove i finansijske institucije u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke,
 - b) 100% - za kreditne i likvidnosne linije koje se odobravaju finansijskim klijentima koji nisu navedeni u tački a) ovog stava.
- (9) Izuzetno od prethodno navedenog u st. od (1) do (4) ovoga člana, banka koja je osnovana i koju finansira centralna vlada ili regionalne vlade i lokalne vlasti može primjenjivati tretmane iz st. (5) i (6) ovoga člana na kreditne i likvidnosne linije koje se pružaju bankama, koje odobravaju promotivne kredite isključivo radi direktnog ili indirektnog finansiranja promotivnih kredita, pod uslovom da ti krediti ispunjavaju uslove za stope odliva iz st. (5) i (6) ovoga člana. U slučaju promotivnih kreditnih linija, ako se navedeni promotivni krediti odobravaju preko druge banke, koja djeluje kao posrednik, banka može primijeniti simetrične prilive i odlive.
- (10) Banka je dužna da primjeni stopu odliva od 100% na sve likvidnosne odlive koji proizilaze iz obaveza koje dopijevaju u roku od 30 kalendarskih dana, a koji nisu navedeni u čl. 8. do 15. ovog uputstva.

IV LIKVIDNOSNI PRILIVI

Član 16.

Utvrđivanje likvidnosnih priliva

- (1) Prilikom izračuna LCR-a, u skladu sa članom 31. Odluke, likvidnosni prilivi se utvrđuju tokom perioda od 30 kalendarskih dana. U vezi sa prethodno navedenim, banka npr. treba uključiti samo ugovorene likvidnosne prilive od kredita koji se redovno otplaćuju, što znači da će iskazati samo prilive po kojima se ne očekuje neizmirenje obaveza od strane klijenta u roku od 30 kalendarskih dana.
- (2) Likvidnosnim prilivima se, u skladu sa članom 31. stav (2) Odluke, dodjeljuju propisane stope priliva, u zavisnosti od kategorije imovine, uključujući i vanbilansne stavke, odnosno finansijske derivate.
- (3) Principi kojih se banka dužna pridržavati prilikom utvrđivanja likvidnosnih priliva su:
 - a) iste treba umanjiti za iznose koji su uključeni u likvidnu imovinu, a u skladu sa članom 3. stav (1) tačka c) ovog uputstva,
 - b) likvidnosni prilivi obuhvataju samo ugovorene prilive koji proizilaze iz izloženosti koje nisu dospjele i za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obaveza u roku od 30 kalendarskih dana,
 - c) likvidnosni prilivi koji se ne uključuju, odnose se na:
 - 1) izloženosti koje su dospjele,
 - 2) izloženosti za koje banka ima razlog da očekuje neispunjavanje obaveza u roku od 30 kalendarskih dana,
 - 3) prilive po osnovu novih izloženosti banke, pri čemu se pod novim izloženostima podrazumijeva potraživanje po osnovu ugovora koji nije zaključen na izvještajni datum, ali se potpisivanje istog očekuje u narednih 30 kalendarskih dana,
 - 4) prilive koji se koriste za izračunavanje neto odliva, odnosno već netirani prilivi sa međuzavisnim odlivima u skladu sa članom 11. ovog uputstva,
 - 5) prilive po bilo kojoj likvidnoj imovini iz poglavlja II ovog uputstva, osim po dospjelim plaćanjima na imovinu koja nisu uključena u izračun tržišne vrijednosti iste,
 - 6) forward transakcije zaključene nakon izvještajnog datuma ili koje su zaključene prije, ali sa datumom namirenja dužim od 30 kalendarskih dana od izvještajnog datuma i
 - 7) prilive po osnovu neiskorištenih kreditnih i likvidnosnih linija ili bilo kojih drugih sličnih preuzetih obaveza.
- (4) Izuzetno od navedenog u stavu (3) tačka c), alineja 7) ovog člana, Agencija može banci dati saglasnost za primjenu viših stopa priliva na iznos neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija, ako su ispunjeni svi sljedeći uslovi:
 - a) postoje razlozi za očekivanje većeg priliva čak i u uslovima kombinacije idiosinkratičnog stresnog scenarija i stresnog scenarija na nivou tržišta kod davaoca likvidnosti,
 - b) druga ugovorna strana je matična banka ili njeno zavisno društvo ili drugo podređeno društvo iste matične banke,
 - c) ako stopa priliva premašuje 40%, druga ugovorna strana primjenjuje simetričnu stopu odliva i
 - d) banka i druga ugovorna strana imaju sjedište i sva potrebna odobrenja za rad u BiH („poslovni nastan“).Prilikom podnošenja zahtjeva za dobijanje saglasnosti Agencije, banka je dužna da priloži dokumentaciju kojom se dokazuje ispunjenost prethodno propisanih uslova.
- (5) Ako banka, koja je druga ugovorna strana, ima sjedište i odobrenje u različitim državama, oba nadležna supervizorska tijela, a polazeći od odredbi člana 31. stav (10) Odluke,

- zajednički mogu izuzetno odobriti primjenu povlaštene stope od najviše 40%, ako su ispunjeni svi sljedeći kriteriji:
- a) pružalac i primalac likvidnosti pokazuju nizak profil likvidnosnog rizika, nakon primjene povlaštene stope priliva,
 - b) postoje pravno obavezujući sporazumi i obaveze među subjektima unutar bankarske grupe u pogledu kreditne ili likvidnosne linije,
 - c) profil likvidnosnog rizika primaoca likvidnosti primjereno je uzet u obzir pri upravljanju likvidnosnim rizikom pružaoca likvidnosti.
- (6) U slučaju transakcija osiguranih kolateralom i transakcija koje zavise od kretanja na tržištu kapitala, kod priliva se primjenjuje asimetričan pristup u odnosu na odlive, što znači samo za obrnute (reverse) repo transakcije. Prilivi po osnovu tih transakcija:
- a) ne uzimaju se u obzir do visine vrijednosti likvidne imovine uključene u zaštitni sloj umanjene za odgovarajući korektivnih faktor,
 - b) se uzimaju u obzir u cijelosti za preostalu vrijednost ili ako su osigurana imovinom koja se ne smatra likvidnom imovinom i
 - c) nije dopušten, ako se kolateral upotrebljava za pokrivanje kratke pozicije.
- (7) Prilivi po transakcijama sa budućim datumom namirenja odnose se samo na prilive po transakcijama koje su ugovorene na izvještajni datum i čiji datum namirenja je unutar 30 kalendarskih dana, a dospijeće nakon 30 kalendarskih dana, odnosno kod kojih prvi dio transakcije rezultira prilivom.
- (8) Vezano za priliv iz datih operativnih depozita koji su u funkciji poslova skrbništva, namirenja i sličnih poslova tretman je isti kao kod odliva iz osnova uzetih operativnih depozita. Prilivi po tim potraživanjima množe se sa pripadajućom stopom, sa 5% ili 25%, zavisno od toga da li su depoziti uključeni u sistem osiguranja depozita u skladu sa odredbama Zakona ili ne.
- (9) Banka uzima u obzir prilive koji se primaju u trećim zemljama u kojima postoje ograničenja u vezi s prenosom sredstava, ili koji su iskazani u nekonvertibilnim valutama, samo u onoj mjeri u kojoj oni odgovaraju odlivima u određenoj trećoj zemlji ili predmetnoj valuti.
- (10) Banka je dužna da se u skladu sa članom 31. stav (5) i Prilogom 2. Odluke pridržava propisane granice likvidnosnih priliva od 75% ukupnih likvidnosnih odliva, osim ako je banci izuzetno odobreno izuzimanje od propisane granice od 75% u skladu sa propisanim uslovima iz člana 31. stav (6) Odluke.
- (11) Banka utvrđuje iznos neto likvidnosnih priliva na osnovu primjene gornje granice priliva u skladu sa formulom za izračun neto likvidnosnih odliva iz Priloga 2. Odluke.

Član 17.

Primjena pripadajućih stopa priliva

- (1) Na prilive se u osnovi primjenjuje stopa priliva od 100%, uz određene izuzetke.
- (2) Likvidnosnim prilivima dodjeljuju se sljedeće stope priliva:
 - a) stopa od 100% - novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata, a u vezi s istima prvenstveno se misli na potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana i transakcija finansiranja trgovine u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke sa preostalim rokom dospijeća do 30 kalendarskih dana,
 - b) stopa od 100% - novčana potraživanja po osnovu pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne berzanske indekse i dospijevaju u narednih 30 kalendarskih dana, pod uslovom da već nisu uključena u likvidnu imovinu. Primjer za navedena potraživanja su dividende u novcu iz tih glavnih indeksa i novac iz tih vlasničkih instrumenata koji su prodani, ali još nisu namireni,

c) odstupajući od tač. a) i b) ovog stava, prilivi navedeni u ovoj tački su predmet sljedećih zahtijeva:

- 1) novčana potraživanja od klijenata za potrebe plaćanja glavnice, koji nisu finansijski klijenti, umanjuju se za 50% njihove vrijednosti ili za preuzete ugovorne obaveze refinansiranja navedenih klijenata, ovisno o tome koji je iznos viši. Prilivi po kamatama se određuju odvojeno od glavnice.

Za potrebe izračuna stope priliva za potraživanja od nefinansijskih klijenata uzimaju se u obzir ugovorne obaveze refinansiranja tih klijenata u narednih 30 kalendarskih dana koje nisu navedeni kao drugi odlivi u skladu sa članom 30. Odluke. Ako su te obaveze refinansiranja:

- a) veće od 50% potraživanja po osnovu glavnice tih klijenata, primjenjuje se niža stopa priliva koja odgovara razlici bruto potraživanja od tih klijenata i ugovorne obaveze refinansiranja tih klijenata,
- b) manje od 50% potraživanja po osnovu glavnice tih klijenata, primjenjuje se stopa priliva od 50%.

Za potrebe Odluke i ovog uputstva, nefinansijski klijenti su stanovništvo, privredna društva, centralne vlade, regionalne vlade i lokalne vlasti, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora. Odstupajući od ove odredbe, banka koja ima obavezu po osnovu kreditnih i likvidnosnih linija namijenjenih za odobravanje promotivnih kredita, ili je primila sličnu obavezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora, može uzeti u obzir priliv do visine odliva koji primjenjuje na odgovarajuću obavezu odobravanja tih promotivnih kredita. Tretman finansijskih i nefinansijskih klijenata treba biti primijenjen konzistentno i za likvidnosne prilive i likvidnosne odlive.

- 2) novčana potraživanja iz osnova transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala osiguranih likvidnom imovinom ne uzimaju se u obzir do visine vrijednosti likvidne imovine umanjene za odgovarajući korektivnih faktor koju banka priznaje i tretira u skladu s dijelom Odluke broj III.1. Zaštitni sloj likvidnosti.

Preostala vrijednost, ili u slučaju da su potraživanja osigurana imovinom koja se ne smatra likvidnom imovinom, u cijelosti se uzima u obzir. Priliv nije dopušten ako se kolateral upotrebljava za pokrivanje kratke pozicije, te je u tom slučaju banka u obavezi postupiti u skladu sa pristupom koji se primjenjuje na dodatne odlive. Prema navedenom pristupu, banka dodaje odliv koji odgovara 100% tržišne vrijednosti vrijednosnog papira ili druge imovine koja se odnosi na kratku poziciju i koju je potrebno vratiti u roku od 30 kalendarskih dana.

Izuzeci su slučajevi da je banka vlasnik vrijednosnog papira odnosno imovine koji je potrebno vratiti, ili ih je posudila pod uslovima koji zahtijevaju njihovo vraćanje nakon roka dužeg od 30 kalendarskih dana, te isti ne predstavljaju dio likvidne imovine banke. Ako je kratka pozicija osigurana transakcijom kolateraliziranog finansiranja vrijednosnih papira, banka je obavezna pretpostaviti da će se kratka pozicija zadržati tokom cijelog perioda od 30 kalendarskih dana i primijeniti stopu odliva od 0%,

- 3) novčana potraživanja po osnovu ugovorenih maržnih kredita, u skladu sa definicijom iz člana 2. tačka o) Odluke, a koji dospijevaju prema ugovorenom dospijeću i koji su dati uz kolateral u obliku nelikvidne imovine mogu dobiti stopu priliva od 50%. Ti prilivi se mogu uzeti u obzir samo ako banka ne upotrebljava kolateral koji je izvorno primila za kredite radi pokrića kratkih pozicija,
- 4) novčana potraživanja od druge banke, a koja ta banka tretira kao odlive po osnovu operativnih depozita, primjenjuje se stopa priliva koja odgovara stopi odliva koju

- druga ugovorna strana primjenjuje na iznos obaveza koje ima po tom osnovu. Ako se odgovarajuća stopa ne može utvrditi, primjenjuje se stopa priliva od 5%,
- 5) razmjene kolaterala koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana rezultiraju prilivom u smislu veće likvidnosne vrijednosti imovine date u zajam u odnosu na likvidnosnu vrijednost pozajmljene imovine,
 - 6) ako se kolateral koji proizilazi iz obrnutih (reverse) repo ugovora, ugovora o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili razmjeni kolaterala, a koji dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana, ponovno koristi kao hipoteka i upotrebljava za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produžiti i nakon 30 kalendarskih dana, banka pretpostavlja da će se ti poslovi obrnutih (reverse) repo transakcija ili transakcija pozajmljivanja vrijednosnih papira obnoviti i da neće dovesti do gotovinskih priliva, odražavajući tako njenu potrebu za daljnjim pokrićem kratke pozicije ili ponovnim otkupom relevantnih vrijednosnih papira. Kratke pozicije uključuju oba slučaja, potpunu kratku prodaju vrijednosnog papira od strane banke kao dio strategije trgovanja ili strategije zaštite (engl. hedging), kao i slučaj u kome banka ima kratku poziciju u vrijednosnom papiru u knjizi trgovanja za repo transakcije, te je uzela u zajam vrijednosni papir na određeno vrijeme i dala isti u zajam na duži rok,
 - 7) novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koje izdaje banka ili subjekti povezani sa bankom uzimaju se u obzir na neto osnovi, sa stopom priliva koja se primjenjuje na osnovu stope priliva primjenjive na odnosnu imovinu (engl. underlying asset),
 - 8) imovina s nedefinisanim ugovornim datumom dospijeca uzima se u obzir u visini od 20% (stopa priliva), pod uslovom da ugovor omogućava banci raskid istog ili zahtijeva plaćanje u roku od 30 kalendarskih dana. Više stope priliva (npr. 50%) mogu se primijeniti na potraživanja od nefinansijskih klijenata koja se odnose na potraživanja po glavnici (npr. minimalna mjesečna plaćanja po kreditnim karticama, otplate po prekoračenjima po tekućim i žiro računima i sl.). Kamate i ugovoreni iznosi koji će se stvarno naplatiti i rezultirati stvarnim prilivom smatraju se novčanim potraživanjima i uključuju u odgovarajuću poziciju izvještajnog obrasca.
- (3) Stav (2) tačka c) alineja 1) ovog člana se ne primjenjuje na novčana potraživanja po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala propisanih u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke, a koja su osigurana likvidnom imovinom iz poglavlja II ovog uputstva. Prilivi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje uzimaju se u obzir u cijelosti, pod uslovom da se ti posebni iznosi zadrže u likvidnoj imovini.
- (4) Odlivi i prilivi predviđeni ugovorima iz Priloga II Odluke o izračunavanju kapitala banke čija se realizacija očekuje u razdoblju od 30 kalendarskih dana izračunavaju se na neto osnovi. U slučaju rezultirajućeg neto priliva, isti se priznaje po stopi od 100%.

V PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 18.

Prestanak važenja uputstva

Početak primjene ovog uputstva prestaje da važi Uputstvo o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a broj: 01-2375/21 od 03.06.2021. godine.

Član 19.

Stupanje na snagu

Ovo uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije, a primjenjuje se od 30.09.2025. godine.

Broj: 01-3033/25

Sarajevo, 22.05.2025. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić, s.r.