



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

UPUTSTVO

za popunjavanje izvještajnih obrazaca za likvidnosnu pokrivenost

Sarajevo, maj/svibanj 2025. godine

Na osnovu čl. 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), čl. 18. stav (5) i 38. stav (5) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke („Službene novine Federacije BiH“, broj 39/21) i člana 4. Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine prema standardizovanom regulatornom izvještajnom okviru (COREP) („Službene novine Federacije BiH“, broj 41/24), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 22.05.2025. godine donosi

UPUTSTVO ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠTAJNIH OBRAZACA ZA LIKVIDNOSNU POKRIVENOST

I OPĆE ODREDBE

1. Uputstvo za popunjavanje izvještajnih obrazaca za likvidnosnu pokrivenost (u daljnjem tekstu: Uputstvo) se donosi u svrhu primjene odredbi o propisanim obavezama banke da kontinuirano održava koeficijent pokrića likvidnosti (u daljnjem tekstu: LCR) i o tome izvještava Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija).
2. Ovim Uputstvom detaljnije se propisuju:
 - a) obaveze banke u pogledu izvještavanja Agencije o LCR-u, čije se komponente utvrđuju u skladu sa odredbama Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke (u daljnjem tekstu: Odluka) i Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a (u daljnjem tekstu: Uputstvo o LCR-u);
 - b) izvještajni obrasci koje je banka dužna koristiti za izračun LCR-a i izvještavanje Agencije o LCR-u su sastavni dio ovog uputstva i to:
 - i. Obrazac C 72.00 - Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina;
 - ii. Obrazac C 73.00 - Likvidnosna pokrivenost: Odlici;
 - iii. Obrazac C 74.00 - Likvidnosna pokrivenost: Prilivi;
 - iv. Obrazac C 75.00 - Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala i
 - v. Obrazac C 76.00 - Likvidnosna pokrivenost: Izračuni.
 - c) način popunjavanja izvještajnih obrazaca iz alineje b) ove tačke.
3. Banka popunjava izvještajne obrasce zbirno za sve valute iskazano u izvještajnoj valuti (konvertibilna marka - u daljnjem tekstu: KM), a za svaku pojedinačno značajnu valutu, prema definiciji iz člana 2. stav (1) tačka b) Odluke, popunjava pojedinačne izvještajne obrasce i to za svaku pojedinačno značajnu valutu (podaci iskazani u svakoj značajnoj valuti), kako bi se osiguralo odgovarajuće praćenje mogućih valutnih neusklađenosti, u skladu sa članom 38. stav (2) Odluke. Za potrebe izvještavanja o LCR-u izjednačen je tretman KM valute sa valutnom klauzulom vezanom za KM.
4. U izvještajnim obrascima, numerički su označeni redovi, kolone i ćelije, što predstavlja osnovu za primjenu kontrole ćelija i validaciju formula.
5. U ovom uputstvu se primjenjuju sljedeće opće oznake: obrazac, red i kolona.
6. Svi iznosi u novčanim jedinicama navode se u hiljadama KM. Ostatak iznosa od 500 KM ili više zaokružuje se na jednu hiljadu KM, a ukoliko ostatak iznosi manje od 500 KM, zanemaruje se. Ako je pojedinačni iznosi manje od 500 KM, iskazuje se nula u izvještajnom obrascu.
7. Sivo označene ćelije u izvještajnim obrascima se ne popunjavaju.
8. Izvještajni obrasci iz tačke 2. alineja b) ovog poglavlja su sastavni dio standardizovanog regulatornog izvještajnog okvira (u daljnjem tekstu: COREP), u skladu sa odredbama Odluke o

izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine prema standardizovanom regulatornom izvještajnom okviru (COREP) – u daljnjem tekstu: Odluka o izvještajima. Za potrebe izvještavanja Agencije o ispunjenju propisane obaveze banke u pogledu kontinuiranog održavanja LCR-a, u skladu sa odredbama Odluke i ovog uputstva, a polazeći od odredbi iz člana 2. stav (1) Odluke o izvještajima, obaveza banke se odnosi na dostavu izvještajnih obrazaca navedenih u tački 2. alineja b) ovog poglavlja.

Predmet ovog uputstva nisu dodatne informacije za potrebe izvještavanja o LCR-u, koje Agencija prema potrebi može naknadno propisati.

9. Izvještajni obrasci iz tačke 2. alineja b) ovog poglavlja dostavljaju se Agenciji kao dio COREP-a u skladu sa primjenjivim informatičkim postavkama koje podržavaju propisane vrste izvještaja i rokove za njihovo dostavljanje Agenciji, u skladu sa Odlukom o izvještajima.

U vezi sa prethodno navedenim, smatra se da je banka Agenciji dostavila izvještaje iz člana 2. st. (1) tačka g) i (2) Odluke o izvještajima, ako su ispunjeni svi sljedeći uslovi:

- a) svi izvještaji su zaprimljeni u Agenciji u propisanom rokovima i izvještajnim obrascima;
- b) svi izvještaji koje je dostavila banka su zadovoljili propisane tehničke zahtjeve (format dostavljanja podataka, obilježja i sadržaj izvještajne datoteke, kodove, polja, oznake, slogove, način dostave datoteka i dr.);
- c) svi izvještaji su zadovoljili propisane kontrole potpunosti i tačnosti, u skladu sa članom 3. stav (6) Odluke o izvještajima.

10. Svi izvještajni obrasci iz tačke 2. alineja b) ovog poglavlja, dostavljaju se Agenciji na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi, u skladu sa propisima kojim je regulisana supervizija na konsolidovanoj osnovi.

Izvještajni obrasci iz tačke 2. alineja b) ovog poglavlja se dostavljaju Agenciji u skladu sa odredbama Odluke o izvještajima i odredbama člana 18. Odluke, pri čemu je za mjesečne izvještaje o LCR-u referentni datum izvještavanja zadnji radni dan u mjesecu. Ukoliko je dan za dostavu izvještaja, prema roku utvrđenom u Odluci o izvještajima, neradni dan, onda se izvještajni podaci dostavljaju sljedeći radni dan.

11. Sastavni dio ovog Uputstva su i tzv. „stabla odlučivanja“, koja se primjenjuju kao dio uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija za raspoređivanje iskazanih stavki likvidnosnih odliva i likvidnosnih priliva u obrascima C 73.00 - Likvidnosna pokrivenost: Odlivi i C 74.00 Likvidnosna pokrivenost: Prilivi, kako bi se postiglo usklađeno i uporedivo izvještavanje banaka o LCR-u. Pri tome je potrebno da banka slijedi, ne samo kriterije navedene u „stablama odlučivanja“, nego i ostale dijelove ovog uputstva, kao i primjenjive povezane odredbe iz Odluke i Uputstva o LCR-u. Banka mora uvijek postupati u skladu sa ostalim dijelovima ovog uputstva. Stablom odlučivanja ne dovodi se u pitanje iskazivanje u bilješkama uz navedene izvještajne obrasce. Radi jednostavnosti u stablu odlučivanja nisu navedeni ukupni iznosi i međuzbirovi, ali to ne znači da se isti ne iskazuju.

12. Za svaki od izvještajnih obrazaca iz tačke 2. alineja b) ovog poglavlja se u nastavku daju detaljne upute za popunjavanje, a prema propisanoj strukturi izvještajnog obrasca.

13. Navedeni izvještajni obrasci su sačinjeni u standardiziranim COREP izvještajnim obrascima, pri čemu su određene pozicije, odnosno stavke u pripadajućim izvještajnim obrascima označene sivom bojom, obzirom da trenutno nisu primjenjive za finansijsko tržište u BiH i/ili nisu kao takve propisane zakonskim i podzakonskim okvirom za poslovanje i nadzor banaka u BiH, te ih kao takve banka ne treba popunjavati. Za takve stavke unesena je oznaka n/p. Ukoliko dođe do promjena u vezi sa navedenim, banka će postupiti u skladu sa izmijenjenim okolnostima, a Agencija će u tom smislu pristupiti revidiranju predmetnih odredbi ovog uputstva.

14. Za tretman stavki likvidne imovine koja ispunjava propisane uslove za priznavanje u zaštitni sloj likvidnosti, likvidnosnih priliva i likvidnosnih odliva i njihovo iskazivanje u pripadajućim izvještajnim obrascima primjenjuju se odredbe koje odgovaraju njihovom tretmanu u pogledu izloženosti prema odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke. U pripadajućim izvještajnim obrascima za stavke koje se odnose na likvidnosne prilive i likvidnosne odlive

mikro, malih i srednjih privrednih društava, koristi se skraćeni naziv “mikro, mala i srednja društva”.

15. Za iskazane podatke u navedenim izvještajnim obrascima, uključujući i dijelove koji se odnose na bilješke, banka je dužna osigurati potpunu i pouzdanu analitičku podršku koja podržava iskazane iznose i strukturu izvještajnih podataka na referentni datum izvještavanja i koja predstavlja vjerodostojnu i pouzdanu podlogu uz izvještajne podatke. Agencija može tražiti dodatnu dokumentaciju, informacije i podatke kojima banka potkrepljuje iskazane izvještajne podatke, a koju je banka dužna dostaviti Agenciji u zahtijevanom roku.
16. Vezano za primjenu Odluke o izvještajima i ovog uputstva, Agencija će periodično vršiti revidiranje propisanih izvještajnih obrazaca i uputa za njihovo popunjavanje i dostavljanje Agenciji, te u skladu s tim vršiti potrebne izmjene i/ili dopune COREP-a, u cilju njihovog prilagođavanja potrebama u okviru postupka supervizorskog pregleda i procjene (eng. Supervisory Review and Evaluation Process - u daljnjem tekstu: SREP-a), procesima osiguravanja ekvivalencije sa EU regulatornim okvirom i harmonizacije propisa u BiH.
17. Izvještajni obrasci navedeni u tački 2. ovog poglavlja su sastavni dio ovog uputstva i objavljuju se na službenoj internet stranici Agencije.
18. Bilješke su sadržane u predmetnim izvještajnim obrascima koji su sastavni dio ovog uputstva. Iako bilješke nisu neophodne za izračun LCR-a, banka je dužna da iskaže podatke u istim, kako bi Agencija mogla provesti odgovarajuću procjenu usklađenosti banke sa propisanim likvidnosnim zahtjevima. U nekim slučajevima bilješke predstavljaju detaljnije raščlanjivanje stavki uključenih u glavne odjeljke izvještajnih obrazaca, dok se u drugim slučajevima u njima odražavaju dodatni likvidnosni izvori kojima banka može imati pristup.
19. U Odluci i Uputstvu o LCR-u upućuje se samo na stope i korektivne faktore, a riječ „ponder“ samo se na njih odnosi. U ovom uputstvu riječ „ponderisan“ upotrebljava se kao opći pojam kojim se upućuje na iznos dobiven nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, stopa i svih drugih relevantnih dodatnih uputa (u slučaju npr. osiguranog kreditiranja i finansiranja). Riječ „ponder“ u kontekstu ovog uputstva odnosi se na broj od 0 do 1, koji pomnožen iznosom daje ponderisani iznos, odnosno vrijednost u skladu s članom 23. Odluke.

II IZVJEŠTAJNI OBRAZAC C 72.00 - LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: LIKVIDNA IMOVINA

1. Likvidna imovina

1.1. Opće napomene

1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije o likvidnoj imovini banke za potrebe izvještavanja Agencije o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost u skladu sa članom 2. stav (1) tačka g) alineja 1) Odluke o izvještajima, a u vezi sa primjenom odredbi Odluke i Uputstva o LCR-u.
2. Iskazana imovina mora biti u skladu sa zahtjevima utvrđenim u poglavlju III Odluke.
3. Banka ne primjenjuje propisana valutna ograničenja kada popunjava izvještajni obrazac C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina za značajnu valutu, čija je definicija data u članu 2. stav (1) tačka b) Odluke, a imajući u vidu odredbe člana 39. stav (2) Odluke, prema kojoj LCR u svakoj od značajnih valuta predstavlja dodatni mehanizam za praćenje rizika likvidnosti. Polazeći od odredbi člana 39. stav (3) Odluke, Agencija može utvrditi ograničenja banci za udio neto likvidnih odliva u određenoj valuti koji se mogu pokriti tokom stresa držanjem imovine u drugoj valuti.
4. Pri upućivanju na član 23. Odluke, banka iskazuje iznos, odnosno tržišnu vrijednost likvidne imovine uzimajući u obzir neto likvidnosne odlive i likvidnosne prilive koji proizilaze iz prijevremenog zatvaranja zaštite tj. zaštite od tržišnog rizika, u skladu sa članom 22. stav (1)

tačka e) Odluke, te na način i u skladu sa odgovarajućim korektivnim faktorima propisanim u poglavlju II Uputstva o LCR-u.

5. U poglavlju II Uputstva o LCR-u su, između ostalog, utvrđene stope, odnosno korektivni faktori koji se primjenjuju na likvidnu imovinu koja se priznaje u zaštitni sloj likvidnosti prilikom izračuna LCR-a.
6. Banka ne smije dvostruko iskazivati stavke unutar različitih nivoa likvidne imovine, kao ni između likvidne imovine i likvidnosnih priliva.

1.2. Posebni zahtjevi

1.2.1. Posebni zahtjevi u pogledu CIU-a

7. U redovima 130, 140, 200, 290 i 440 banka iskazuje odgovarajući udjel tržišne vrijednosti dionica ili učešća u investicijskom fondu (engl. Collective Investment Undertaking - CIU) koji odgovara odnosnoj likvidnoj imovini predmetnog subjekta, u skladu sa principima definisanim u članu 27. Odluke, odnosno članu 5. Uputstva o LCR-u.

1.2.2. Posebni zahtjevi u pogledu nastavka priznavanja i prelaznih odredbi

8. Ovaj odjeljak može biti relevantan, ukoliko Agencija definiše posebne zahtjeve u pogledu nastavka priznavanja i prelaznih odredbi u postupku usklađivanja zakonskih propisa i podzakonskih akata sa EU regulatornim okvirom. U tom slučaju, ukupan iznos koji bi bio iskazan u vezi sa nastavkom priznavanja i primjenom prelaznih i završnih odredbi iskazivao bi se u bilješkama.

1.2.3. Posebni zahtjevi za izvještavanje centralnih institucija

9. Ovaj odjeljak nije relevantan, obzirom na postojeći stepen razvijenosti finansijskog tržišta, uslove i propise u BiH, tako da su pripadajući redovi koji se odnose na centralne institucije sivo označeni (stavljena oznaka n/p).

1.2.4. Posebni zahtjevi u pogledu transakcija namirenja i transakcija s odgođenim datumom namirenja

10. Cjelokupna likvidna imovina sa kojom banka raspolaže na referentni izvještajni datum, u skladu s odredbama čl. 21, 22. i 23. Odluke, iskazuje se u pripadajućem redu obrasca C 72.00 - Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina, čak i ako se ista prodaje ili upotrebljava u osiguranim terminskim transakcijama. U skladu s tim, u obrascu C 72.00 - Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina ne iskazuje se likvidna imovina iz transakcija sa odgođenim datumom namirenja koje se odnose na ugovorenu, ali još nepodmirenu kupovinu likvidne imovine i terminsku kupovinu likvidne imovine.

1.2.5. Posebni zahtjevi u pogledu vrednovanja dužničkih vrijednosnih papira

11. Kao likvidnosni priliv banka uključuje kamatu od vrijednosnih papira koji se vrednuju po tržišnoj vrijednosti, ukoliko ta kamata dospijeva i plaća se u roku od 30 dana, odnosno po kojoj se očekuje gotovinski tok u roku od 30 kalendarskih dana.
12. Banka može prilikom izračuna LCR-a vrijednosne papire emitenata Vlade Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Vlada FBiH), Vlade Republike Srpske (u daljnjem tekstu: Vlada RS) i Vlade Brčko Distrikta iskazati kao likvidnu imovinu nivoa 1 ukoliko su nominirani u KM ili sa valutnom klauzulom (novčani tok je u KM). Ukoliko su vrijednosni

papiri navedenih emitenata u drugoj valuti, banka će iste priznati u likvidnu imovinu nivoa 1 do visine neto likvidnih odliva u toj valuti.

1.3. Izvještajni obrazac – C 72.00 - Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina

1.3.1. Upute za specifične kolone

Kolona	Pravna osnova i upute
010	Iznos/tržišna vrijednost Banka u koloni 010 iskazuje tržišnu vrijednost ili, prema potrebi, iznos likvidne imovine definisane u poglavlju III 1. Odluke. Pri tome se, u iznosu/tržišnoj vrijednosti iskazanoj u koloni 010: - uzimaju u obzir neto odlivi i neto prilivi koji su rezultat prijevremenog zatvaranja zaštita definisanih u članu 22. stav (1) tačka e) Odluke, - ne uzimaju u obzir korektivni faktori propisani u Poglavlju III.1. Odluke i Uputstvu o LCR-u. Pri upućivanju na član 22. stav (1) tačka e) Odluke, banka uzima u obzir neto novčani tok, odnosno odliv ili priliv, koji bi proizašao kad bi se zaštita zatvorila na referentni izvještajni datum. Time se ne uzimaju u obzir moguće buduće promjene vrijednosti imovine.
030	Primjenjivi ponder Banka u koloni 030 iskazuje odgovarajući ponder koji se primjenjuje na likvidnu imovinu definisanu u poglavlju III.1. Odluke i Uputstvu o LCR-u. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderisanih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100% ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50%). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to. U slučaju primjene diskrecijskih prava, Agencija će dodatno propisati primjenjive pondere.
040	Vrijednost u skladu s članom 23. Odluke Banka u koloni 040 iskazuje vrijednost likvidne imovine koja se vrednuje u skladu sa članom 23. Odluke. To je iznos, odnosno tržišna vrijednost, uzimajući u obzir neto likvidnosne odlive i prilive koji su rezultat prijevremenog zatvaranja zaštita, pomnožena primjenjivim ponderom.

1.3.2. Upute za specifične redove

Red	Pravna osnova i upute
010	1. UKUPNA NEPRILAGOĐENA LIKVIDNA IMOVINA Poglavlje III 1. Odluke Banka iskazuje ukupan iznos/ukupnu tržišnu vrijednost likvidne imovine u koloni 010. Banka iskazuju ukupnu vrijednost likvidne imovine, koja se vrednuje u skladu s članom 23. Odluke u koloni 040.
020	1.1. Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 1 Čl. 24. i 27. Odluke i poglavlje II Uputstva o LCR-u Imovina iskazana u ovom odjeljku izričito je utvrđena kao likvidna imovina nivoa 1 ili se tako tretira, kad je to konkretno utvrđeno u Uputstvu o LCR-u, a u skladu sa Odlukom. Banka iskazuju ukupan iznos/ukupnu tržišnu vrijednost likvidne imovine nivoa 1 u koloni 010. Banka iskazuju ukupnu vrijednost likvidne imovine nivoa 1, koja se vrednuje u skladu sa

	članom 23. Odluke, u koloni 040.
030	1.1.1. Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete Čl. 24. i 27. Odluke i poglavlje II Uputstva o LCR-u Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao likvidna imovina nivoa 1, ili je se tako tretira, kad je to konkretno utvrđeno u Uputstvu o LCR-u, a u skladu sa Odlukom. Imovina i odnosna imovina koja se smatra pokrivenim obveznicama izuzetno visoke kvalitete, kako su propisane u članu 24. stav (1) tačka f) Odluke, ne iskazuju se u ovom pododjeljku. Banka iskazuje u koloni 010 zbir ukupnog iznosa tržišne vrijednosti likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke, a u vezi sa članom 23. Odluke. Banka iskazuje u koloni 040 zbir ukupnog ponderisanog iznosa likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke, a u vezi sa članom 23. Odluke.
040	1.1.1.1. Kovanice i novčanice Član 24. stav (1) tačka a) Odluke i poglavlje II Uputstva o LCR-u Ukupan iznos gotovine, uključujući kovanice i novčanice.
050	1.1.1.2. Rezerve centralne banke koje se mogu povući Član 24. stav (1) tačka b) alineja 3) Odluke i član 4. stav (3) Uputstva o LCR-u Uključuje se samo iznos iznad iznosa propisane obavezne rezerve kod Centralne banke Bosne i Hercegovine u visokolikvidnu imovinu, što predstavlja iznos koji banka u svakom trenutku može povući u periodima stresa.
060	1.1.1.3. Imovina centralne banke Član 24. stav (1) tačka b) alineje 1) i 2) Odluke i poglavlje II Uputstva o LCR-u
070	1.1.1.4. Imovina centralne vlade Član 24. stav (1) tačka c) alineje 1), 2) i 3) Odluke i poglavlje II Uputstva o LCR-u Tretman centralne vlade za potrebe primjene Odluke, Uputstva o LCR-u i ovog Uputstva je identičan tretmanu iz Odluke o izračunavanju kapitala banke, odnosno u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke.
080	1.1.1.5. Imovina jedinica regionalne vlade i lokalne vlasti Član 24. stav (1) tačka c) alineje 4) i 5) Odluke Tretman jedinica regionalne vlade i lokalne vlasti za potrebe primjene Odluke, Uputstva o LCR-u i ovog Uputstva je identičan tretmanu iz Odluke o izračunavanju kapitala banaka.
090	1.1.1.6. Imovina subjekata javnog sektora Član 24. stav (1) tačka (c) alineja 6) Odluke Tretman subjekata javnog sektora za potrebe primjene Odluke, Uputstva o LCR-u i ovog Uputstva je identičan tretmanu iz Odluke o izračunavanju kapitala banke.
100	1.1.1.7. Priznata imovina centralne vlade i centralne banke u domaćoj i stranoj valuti Član 24. stav (1) tačka d) Odluke
110	1.1.1.8. Imovina banke koja ispunjava jedan od uslova iz člana 24. stav (1) tačka e) alineje 1) i 2) Odluke
120	1.1.1.9. Imovina multilateralne razvojne banke i međunarodnih organizacija Član 24. stav (1) tačka g) Odluke
130	1.1.1.10. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su kovanice/novčanice i/ili izloženost prema centralnim bankama Član 27. Odluke i član 5. stav (3) tačka a) Uputstva o LCR-u Ukoliko odnosnu imovinu CIU čine kovanice/novčanice i/ili izloženosti prema

	centralnim bankama, banka će primijeniti minimalni korektivni faktor od 0%.
140	1.1.1.11. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je likvidna imovina nivoa 1, isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete Član 27. Odluke i član 5. stav (3) tačka b) Uputstva o LCR-u Ukoliko odnosnu imovinu CIU čini likvidna imovina nivoa 1, isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete, banka će primijeniti minimalni korektivni faktor od 5%.
150	1.1.1.12. Alternativni pristupi likvidnosti: kreditna linija centralne banke n/p
160	1.1.1.13. Centralne institucije: imovina nivoa 1, isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete koja se smatra likvidnom imovinom banke koja deponuje depozit n/p
170	1.1.1.14. Alternativni pristupi likvidnosti: imovina nivoa 2a koja se priznaje kao likvidna imovina nivoa 1 n/p
180	1.1.2. Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Čl. 24. i 27. Odluke i član 5. stav (3) tačka c) Uputstva o LCR-u Banka iskazuju u koloni 010 zbir ukupnih iznosa tržišne vrijednosti likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke, a u vezi sa članom 23. Odluke. Banka iskazuje u koloni 040 zbir ukupno ponderisanih iznosa likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke, a u vezi sa članom 23. Odluke.
190	1.1.2.1. Pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete Član 24. stav (1) tačka f) Odluke, a u skladu sa definicijom pokrivenih obveznica prema odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke.
200	1.1.2.2. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete Član 27. Odluke i član 5. stav (3) tačka c) Uputstva o LCR-u Ukoliko odnosnu imovinu CIU čine pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete, banka će primijeniti minimalni korektivni faktor od 12%.
210	1.1.2.3. Centralne institucije: likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koja se smatra likvidnom imovinom banke koja deponuje depozit n/p
220	1.2. Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 2 Čl. 25., 26. i 27. Odluke Likvidna imovina iskazana u ovom odjeljku izričito je utvrđena kao likvidne imovina nivoa 2a ili 2b ili se tako tretira u skladu sa odredbama čl. 25, 26. i 27. Odluke. Banka iskazuje u koloni 010 ukupan iznos/ukupnu tržišnu vrijednost likvidne imovine nivoa 2. Banka iskazuje u koloni 040 ukupnu vrijednost likvidne imovine nivoa 2 u skladu sa članom 23. Odluke.
230	1.2.1. Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 2a Članovi 25. i 27. Odluke Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao likvidna imovina nivoa 2a ili 2b ili se tako tretira u skladu sa odredbama čl. 25. i 27. Odluke. Banka iskazuje u koloni 040 zbir ukupnih iznosa tržišne vrijednosti likvidne imovine

	nivoa 2a, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke. Banka iskazuje u koloni 040 zbir ukupno ponderisanih iznosa likvidne imovine nivoa 2a, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke.
240	1.2.1.1. Imovina jedinica regionalne vlade i lokalne vlasti ili subjekata javnog sektora (BiH, država članica EU, ponder rizika 20%) Član 25. stav (1) tačka a) Odluke
250	1.2.1.2. Imovina centralne banke ili centralne vlade/regionalne vlade i lokalne vlasti ili subjekata javnog sektora (treća zemlja, ponder rizika 20%) Član 25. stav (1) tačka b) Odluke
260	1.2.1.3. Pokrivene obveznice visoke kvalitete (2. stepen kreditne kvalitete) Član 25. stav (1) tačka c) Odluke alineje 1) – 6)
270	1.2.1.4. Pokrivene obveznice visoke kvalitete (treća zemlja, 1. stepen kreditne kvalitete) Član 25. stav (1) tačka d) Odluke alineje 1) – 7)
280	1.2.1.5. Dužnički vrijednosni papiri privrednih društava (1. stepen kreditne kvalitete) Član 25. stav (1) tačka e) Odluke alineje 1) – 3)
290	1.2.1.6. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je likvidna imovina nivoa 2a Član 27. Odluke Ukoliko odnosnu imovinu CIU čini likvidna imovina nivoa 2a, banka će primijeniti minimalni korektivni faktor od 20%.
300	1.2.1.7. Centralne institucije: imovina nivoa 2a koja se smatra likvidnom imovinom banke koja deponuje depozit n/p
310	1.2.2. Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 2b Čl. 26. i 27. Odluke Likvidna imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao likvidna imovina nivoa 2b u skladu sa odredbama čl. 26. i 27. Odluke. Banka iskazuje u koloni 040 zbir ukupnih iznosa tržišne vrijednosti likvidne imovine nivoa 2b, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke, a u vezi sa članom 23. Odluke.
320	1.2.2.1. Vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
330	1.2.2.2. Vrijednosni papiri osigurani imovinom (kredit za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
340	1.2.2.3. Pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35%) Član 26. stav (1) tačka c) Odluke alineje 1) – 7) Banka za pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35%) iz člana 26. stav (1) tačka c) alineje 1) – 7) Odluke primjenjuje minimalni korektivni faktor od 30%.
350	1.2.2.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
360	1.2.2.5. Dužnički vrijednosni papiri privrednih društava (2./3. stepen kreditne kvalitete) Član 26. stav (1) tačka (a) Odluke Na dužničke vrijednosne papire privrednih društava koji ispunjavaju sve uslove iz člana 26. stav (1) tačka a) Odluke, banka primjenjuje minimalni korektivni faktor od 50%.

370	1.2.2.6. Dužnički vrijednosni papiri privrednih društava – nekamatonosna imovina (sa kojom banka raspolaže u skladu sa članom 26. Odluke - (1./2./3. stepen kreditne kvalitete) Član 26. stav (1) tačka e) Odluke i st. (2), (3) i (4) istog člana Banka koja ima takav vid imovine primijeniti će minimalni korektivni faktor od 50%, a primjena drugačijeg faktora može biti razmatrana kao izuzeće koje odobrava Agencija, na način kako je to predviđeno članom 26. st. (3) i (4) Odluke.
380	1.2.2.7. Dionice (glavni berzanski indeks) Član 26. stav (1) tačka b) alineje 1) – 3) Odluke Dionice koje su u skladu s članom 26. stav (1) tačka b) alineje 1) – 3) Odluke i denominirane su u izvještajnoj valuti (KM). Banka iskazuje i dionice koje su u skladu sa navedenim članom Odluke i denominirane su u nekoj drugoj valuti, pod uslovom da se smatraju likvidnom imovinom nivoa 2b samo do iznosa za pokrivanje likvidnosnih odliva u toj valuti ili u nadležnosti u kojoj postoji izloženost kreditnom riziku.
390	1.2.2.8. Nekamatonosna imovina, sa kojom banka raspolaže u skladu sa članom 26. Odluke (3. – 5. stepena kreditne kvalitete) Član 26. stav (1) tačka e) i st. (2), (3) i (4) Odluke Banka koja ima takav vid imovine primijeniti će minimalni korektivni faktor od 50%, a primjena drugačijeg faktora može biti razmatrana kao izuzeće čiju primjenu odobrava Agencija, na način kako je to predviđeno u člana 26. st. (3) i (4) Odluke.
400	1.2.2.9. Obavezujuće likvidnosne linije ograničene primjene koje može osigurati centralna banka n/p
410	1.2.2.10. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
420	1.2.2.11. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35%) n/p
430	1.2.2.12. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
440	1.2.2.13. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su dužnički vrijednosni papiri privrednih društava (2./3. stepen kreditne kvalitete), dionice (glavni berzanski indeks) ili nekamatonosna imovina, sa kojom banka raspolaže u skladu sa članom 26. Odluke (3. – 5. stepen kreditne kvalitete) Čl. 26 stav (1) tačka e), st. (2) i (3) i 27. Odluke Ukoliko odnosnu imovinu CIU čine dužnički vrijednosni papiri privrednih društava (2. – 3. stepen kreditne kvalitete), dionice (glavni berzanski indeks) ili nekamatonosna imovina, sa kojom banka raspolaže u skladu sa članom 26. stav (1) tačka d) Odluke (3. – 5. stepen kreditne kvalitete), banka će primijeniti minimalni korektivni faktor od 55%. Ukoliko odnosnu imovinu CIU čini nekamatonosna imovina sa kojom banka raspolaže u skladu sa članom 26. stav (1) tačka e) Odluke (3. – 5. stepen kreditne kvalitete) vrijedi isti pristup kao nekamatonosnu imovinu banke koja posluje po specifičnom načinu poslovanja koji ne omogućava držanje kamatonosne imovine (npr. u redovima 370 i 390 ovog dijela Uputstva).
450	1.2.2.14. Depoziti članova mreže kod centralne institucije (bez obaveznog

	ulaganja) n/p
460	1.2.2.15. Izvori likvidnosti dostupni članu mreže iz centralne institucije (nije određeno osiguranje) n/p
470	1.2.2.16. Centralne institucije: likvidna imovina nivoa 2b koja se smatra likvidnom imovinom banke koja deponuje depozit n/p
BILJEŠKE	
480	2. Alternativni pristupi likvidnosti: dodatna likvidna imovina nivoa 1/2a/2b uključena zbog neprimjenjivanja valutne usklađenosti zbog alternativnih pristupa likvidnosti n/p
490	3. Depoziti članova mreže kod centralne institucije (obavezno ulaganje u likvidnu imovinu nivoa 1 isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete) n/p
500	4. Depoziti članova mreže kod centralne institucije (obavezno ulaganje u likvidnu imovinu nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete) n/p
510	5. Depoziti članova mreže kod centralne institucije (obavezno ulaganje u likvidnu imovinu nivoa 2a) n/p
520	6. Depoziti članova mreže kod centralne institucije (obavezno ulaganje u likvidnu imovinu nivoa 2b) n/p
530	7. Prilagođavanje imovine za potrebe neto likvidnosnih odliva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštite Član 22. stav (1) tačka e) Odluke Banka iskazuje ukupan iznos prilagodbi koje je izvršila u pogledu likvidne imovine iskazane u odjeljcima za likvidnu imovinu nivoa 1/2a/2b u pogledu neto novčanih odliva zbog prijevremenog zatvaranja zaštite u skladu sa članom 22. stav (1) tačka e) Odluke.
540	8. Prilagođavanje imovine za potrebe neto likvidnosnih priliva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštite Član 22. Odluke (1) tačka e) Odluke Banka iskazuje ukupan iznos prilagodbi koje je izvršila u pogledu likvidne imovine iskazane u odjeljcima za imovinu nivoa 1/2a/2b u pogledu neto novčanih priliva zbog prijevremenog zatvaranja zaštite u skladu s članom 22. stav (1) tačka e) Odluke.
550	9. Imovina banke koju sponzoriše i za koju garantuje država članica i koja se nastavlja priznavati n/p
560	10. Agencije za upravljanje imovinom umanjene vrijednosti koju sponzoriše država članica na koje se primjenjuje prelazna odredba n/p
570	11. Sekjuritizacije osigurane stambenim kreditima na koje se primjenjuju prelazne odredbe n/p
580	12. Likvidna imovina nivoa 1/2a/2b isključena iz valutnih razloga Veza sa čl. 21. i 22. stav (1) tačka f), te čl. 24. - 26. Odluke Banka iskazuje udio likvidne imovine, koju u skladu sa navedenim članovima Odluke ne

	priznaje u zaštitni sloj likvidnosti.
590	13. Likvidna imovina nivoa 1/2a/2b isključena iz operativnih razloga, osim valutnih razloga Član 22. Odluke Banka iskazuje imovinu u skladu s članom 21. Odluke, ali koja ne ispunjava propisane operativne zahtjeve iz člana 22. Odluke, pod uslovom da nije iskazana u redu 580 iz valutnih razloga.
600	14. Nekamatonska likvidna imovina nivoa 1 sa kojom banka raspolaže u skladu sa članom 26. Odluke Banka iskazuje ukupan iznos nekamatonske likvidne imovine nivoa 1, sa kojom banka raspolaže u skladu sa navedenom odredbom iz člana 26. stav (1) tačka e) Odluke.
610	15. Nekamatonska likvidna imovina nivoa 2a, sa kojom banka raspolaže u skladu sa članom 26. Odluke Banka iskazuje ukupan iznos nekamatonske likvidne imovine nivoa 2a, sa kojom raspolaže u skladu sa navedenom odredbom iz člana 26. stav (1) tačka e) Odluke.

III IZVJEŠTAJNI OBRAZAC C 73.00 LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: ODLIVI

2. Odlivi

2.1. Opće napomene

- Ovo je sažetak koji obuhvata informacije o likvidnosnim odlivima (u daljnjem tekstu: odlivi) koji se mjere tokom sljedećih 30 kalendarskih dana za potrebe izvještavanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost u skladu sa odredbama Odluke i Uputstva o LCR-u.
- Banka iskazuje podatke u izvještajnom obrascu u odgovarajućim valutama, u skladu s odredbama čl. 18. i 39. Odluke.
- U skladu sa članom 30. stav (1) Odluke, likvidnosni odlivi:
 - uključuju kategorije iz člana 30. stav (2) Odluke,
 - izračunavaju se množenjem preostalih stanja različitih kategorija bilansnih i vanbilansnih obaveza sa stopama po kojima se očekuje njihov odliv ili povlačenje, kako je navedeno u Odluci, Uputstvu o LCR-u i ovom uputstvu.
- Odlivi se iskazuju samo jednom u izvještajnom obrascu, osim ako su primjenjivi dodatni odlivi u skladu s članom 30. Odluke ili ako je stavka ujedno i bilješka. Iskazivanjem bilješki ne utiče se na izračun odliva.
- Ako se odlivi iskazuju u značajnoj valuti, uvijek se primjenjuje sljedeće:
 - iskazuju se samo stavke i novčani tokovi denominirani u toj valuti;
 - u slučaju valutne neusklađenosti komponenata transakcije, iskazuje se samo komponenta koja je u toj valuti;
 - ako je Odlukom dopušteno netiranje, ono se može primijeniti samo na novčane tokove u toj valuti i
 - ako za novčani tok postoji viševalutna mogućnost, banka procjenjuje valutu u kojoj bi novčani tok mogao nastati, te iskazuje stavku samo u toj značajnoj valuti.
- U izvještajnom obrascu su sadržane informacije o osiguranim likvidnosnim tokovima na koje se u Odluci i Uputstvu o LCR-u upućuje kao na transakcije osigurane kolateralom i transakcije zavisne od kretanja na tržištu kapitala, te za potrebe izračuna LCR-a kako je definisano u Odluci.
- Za razmjene kolaterala predviđen je zaseban izvještajni obrazac C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala, odnosno transakcije zamjene kolaterala kolateralom, ne

iskazuju se u izvještajnom obrascu za odlive C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi, kojim su obuhvaćene samo transakcije zamjene novca kolateralom.

8. Prilikom izvještavanja o depozitima u pripadajućim redovi (redovi 020-260) iskazuje se stanje depozita uvećano za pripadajuće kamate.

2.2. Posebne napomene u pogledu transakcija namirenja i transakcija s odgođenim datumom namirenja

9. Banka iskazuje odlive koji proizilaze iz repo ugovora s odgođenim datumom namirenja, obratnih repo ugovora i razmjena kolaterala koji počinju u roku od 30 kalendarskih dana i dospijevaju nakon 30 kalendarskih dana, ako na osnovu inicijalne komponente transakcije nastaje odliv. U slučaju obratnog repo ugovora, iznos koji se pozajmljuje drugoj ugovornoj strani smatra se odlivom i iskazuje u redu 910, umanjen za tržišnu vrijednost imovine koja će se primiti kao kolateral, te nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna LCR-a, ako se imovina smatra likvidnom imovinom.

Ako je iznos koji se pozajmljuje manji od tržišne vrijednosti imovine (nakon primjene korektivnog faktora za potrebe izračuna LCR-a) koja će se primiti kao kolateral, razlika se iskazuje kao priliv.

Ako se kolateral koji će se primiti ne smatra likvidnom imovinom, odliv se iskazuje u cijelosti. U slučaju repo ugovora, ako je tržišna vrijednost imovine koja će se pozajmiti kao kolateral nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna LCR-a (ako se imovina smatra likvidnom imovinom) veća od novčanog iznosa koji će se primiti, razliku je potrebno iskazati kao odliv u prethodno navedenom redu.

U slučaju razmjene kolaterala, ako na osnovu neto efekta početne razmjene likvidne imovine (uzimajući u obzir korektivne faktore za potrebe izračuna LCR-a) nastaje odliv, taj se odliv iskazuje u prethodno navedenom redu.

Terminski repo ugovori, terminski obratni repo ugovori i terminski ugovori o razmjeni kolaterala koji počinju i dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana ne utiču na LCR banke i može ih se zanemariti.

2.3. Stablo odlučivanja za redove obrasca C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi

#	Stavka	Odluka	Izvještavanje
1	Transakcija s odgođenim datumom namirenja	Da	# 2
		Ne	# 4
2	Terminska transakcija zaključena nakon datuma izvještavanja	Da	Ne izvještava se
		Ne	# 3
3	Terminska transakcija koja počinje prije i dospijeva nakon roka od 30 kalendarskih dana	Da	Ne izvještava se
		Ne	ID 1.1.7.3.
4	Stavka za koju su potrebni dodatni odlivi u skladu s članom 30. Odluke	Da	# 5 i naknadno # 48
		Ne	# 5
5	Depozit stanovništva u skladu s članom 2. stav (1) tačka n) Odluke	Da	# 6
		Ne	# 12
6	Otkazani depozit s preostalim rokom dospelja od najviše 30 kalendarskih dana i ako je isplata dogovorena s drugim bankama	Da	ID 1.1.1.1.
		Ne	# 7
7	Depozit u skladu s članom 30. stav (6) Odluke	Da	Ne izvještava se
		Ne	# 8

8	Depozit stanovništva prikupljen u trećim zemljama n/p	Da	ID 1.1.1.5.
		Ne	# 9
9	Depozit u skladu s članom 30. stav (2) Odluke i odredbama Uputstva o LCR-u	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.1.1.2.
		Ne	# 10
10	Osigurani depozit kod kojih je moguća manja stopa odliva od 01.01.2019. n/p	Da	ID 1.1.1.4.
		Ne	# 11
11	Depozit u skladu s članom 30. stav (2) Odluke	Da	ID 1.1.1.3.
		Ne	ID 1.1.1.6.
12	Obaveza koja dospijeva, čiju isplatu može zahtijevati izdavalac ili pružalac izvora finansiranja ili koja podrazumijeva očekivanje pružatelja finansiranja da će banka otplatiti obavezu u sljedećih 30 kalendarskih dana	Da	# 13
		Ne	# 29
13	Obaveza koja proizilazi iz vlastitih troškova poslovanja banke	Da	ID 1.1.7.1.
		Ne	# 14
14	Obaveza u obliku obveznice koja se prodaje isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i evidentirana je na računu stanovništva u skladu sa Uputstvom o LCR-u– član 13. stav (6)	Da	Slijediti put za depozite stanovništva (tj. Ako je odgovor potvrđen za # 5 i postupiti na odgovarajući način)
		Ne	# 15
15	Obaveza u obliku dužničkog vrijednosnog papira	Da	ID 1.1.7.2.
		Ne	# 16
16	Depozit primljen kao kolateral	Da	Rasporediti po relevantnim stavkama tačke ID 1.1.4.
		Ne	# 17
17	Depozit proizilazi iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera	Da	ID 1.1.3.1.
		Ne	# 18
18	Operativni depozit u skladu s članom 30. Odluke i članom 12. Uputstva o LCR-u	Da	# 19
		Ne	# 24
19	Raspoloživ je u kontekstu institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga n/p	Da	# 20
		Ne	# 22
20	Tretira se kao likvidna imovina banke koja pohranjuje depozit n/p	Da	ID 1.1.2.2.2.
		Ne	# 21
21	Raspoloživ je za potrebe dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga centralne institucije u okviru mreže n/p	Da	ID 1.1.2.4.
		Ne	ID 1.1.2.2.1.
22	Raspoloživ je za potrebe dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.1.2.1.
		Ne	# 23
23	Raspoloživ je u kontekstu (drugog) postojanog operativnog odnosa s klijentima koji nisu	Da	ID 1.1.2.3.
		Ne	# 24

	finansijski klijenti		
24	Ostali depoziti	Da	# 25
		Ne	# 26
25	Depoziti finansijskih klijenata	Da	ID 1.1.3.2.
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu stavku točke ID 1.1.3.3.
26	Obaveza po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, osim finansijskih derivata i razmjena kolaterala	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.2.
		Ne	# 27
27	Obaveza po osnovu razmjene kolaterala	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku obrasca C75.00 i tačke ID 1.3., prema potrebi.
		Ne	# 28
28	Obaveza proizilazi iz odliva po osnovu finansijskih derivata u skladu s članom 30. stav (2) tačka c) Odluke i odredbama čl. 8. stav (2) tačka g) i 13. Uputstva o LCR-u	Da	ID 1.1.4.5.
		Ne	ID 1.1.7.3.
29	Neiskorišteni iznos koji se može povući iz obavezujuće kreditne i likvidnosne linije u skladu sa članom 30. stav (2) tačka d) Odluke	Da	#30
		Ne	# 38
30	Obavezujuća kreditna linija	Da	# 31
		Ne	# 33
31	U okviru institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga koji banka koja deponuje depozit tretira kao likvidnu imovinu n/p	Da	ID 1.1.5.1.6.
		Ne	# 32
32	U okviru grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koji se primjenjuje povlašteni tretman? n/p	Da	ID 1.1.5.1.5.
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu preostalu stavku tačke ID 1.1.5.1.
33	Obavezujuća likvidnosna linija	Da	#34
		Ne	Ne primjenjuje se
34	U okviru institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga koji banka koja deponuje depozit tretira kao likvidnu imovinu n/p	Da	ID 1.1.5.2.7.
		Ne	# 35
35	U okviru grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koji se primjenjuje povlašteni tretman n/p	Da	ID 1.1.5.2.6.
		Ne	# 36
36	SSPN-ovima (sekjuritizacijskim subjektima posebne namjene) n/p	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.1.5.2.4.
		Ne	#37
37	Lično investicijsko društvo n/p	Da	ID 1.1.5.2.3.
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu preostalu stavku tačke ID 1.1.5.2.
38	Drugi proizvod ili usluga u skladu s članom 30.	Da	# 39

	stav (3) Odluke i članom 8. Uputstva o LCR-u	Ne	Ne izvještava se
39	Vanbilansni povezani proizvodi po osnovu finansiranja trgovine u skladu sa članom 30. stav (3) tačka h) Odluke i članom 8. stav (2) tačka h) Uputstva o LCR-u	Da	ID 1.1.6.8.
		Ne	# 40
40	Ugovorne obaveze radi pružanja finansiranja klijenata koji nisu finansijski klijenti veće od novčanih potraživanja od tih klijenata	Da	Jedna od sljedećih tačaka: 1.1.6.6.1.1. do 1.1.6.6.1.4.
		Ne	# 41
41	Neiskorišteni krediti i avansi velikim klijentima	Da	ID 1.1.6.2.
		Ne	# 42
42	Hipoteke koje su ugovorene, ali nisu još korištene	Da	ID 1.1.6.3.
		Ne	# 43
43	Je li riječ o drugom planiranom odlivu povezanom s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita	Da	ID 1.1.6.6.2.
		Ne	# 44
44	Kreditne kartice	Da	ID 1.1.6.4.
		Ne	# 45
45	Prekoračenje po računu	Da	ID 1.1.6.5.
		Ne	# 46
46	Planirane obaveze povezane sa finansijskim derivatima	Da	ID 1.1.6.7.
		Ne	# 47
47	Druga vanbilansna obaveza i obaveza potencijalnog finansiranja	Da	ID 1.1.6.1.
		Ne	ID 1.1.6.9.
48	Dužnički vrijednosni papir koji je već iskazan u redu 900 obrasca C 73.00	Da	Ne izvještava se
		Ne	# 49
49	Likvidnosni zahtjev za finansijske derivate u skladu s članom 30. Odluke stav (2) tačka c) i članom 8. stav (2) tačka g) Uputstva o LCR-u, koji je već razmatran u pitanju # 28	Da	Ne izvještava se
		Ne	Rasporediti po relevantnim stavkama tačke ID 1.1.4.

2.4. Izvještajni obrazac za odlive C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi

2.4.1. Upute za specifične kolone

Kolona	Pravna osnova i upute
010	Iznos Za neosigurane transakcije/depozite banka iskazuje preostalo stanje različitih kategorija bilansnih i vanbilansnih obaveza, kako su propisane u čl. 29. i 30. Odluke. Podložno prethodnom odobrenju Agencije u okviru svake kategorije odliva, iznos svake stavke iskazane u koloni 010 obrasca C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi netira se oduzimanjem relevantnog iznosa međuzavisnog priliva, u skladu sa članom 16. stav (3) tačka c) alineja 4) Uputstva o LCR-u. Za transakcije osigurane kolateralom i transakcije zavisne od kretanja na tržištu kapitala banka iskazuje preostalo stanje obaveza u skladu s članom 30. Odluke.
020	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala Za transakcije osigurane kolateralom i transakcije zavisne od kretanja na tržištu kapitala banka ovdje iskazuje tržišnu vrijednost odobrenog kolaterala koja se računa kao trenutna tržišna vrijednost uvećana za korektivni faktor i umanjena za tokove koji

	proizilaze iz realizacije povezanih zaštita, u skladu s članom 22. stav (1) tačka e) Odluke, te podložno sljedećim uslovima: - odobreni kolaterali koji se iskazuju odnose se samo na likvidnu imovinu nivoa 1., 2a i 2b koja bi se nakon dospijeca smatrala likvidnom imovinom u skladu s Poglavljem III.1. Odluke. Ako je kolateral imovina nivoa 1., 2a ili 2b, ali se ne bi smatrao likvidnom imovinom u skladu sa dijelom III.1. Odluke, iskazuje se kao nelikvidna imovina. Slično tome, ako banka može priznati samo dio svojih dionica u stranoj valuti, imovine centralne vlade ili centralne banke u stranoj valuti ili imovine centralne vlade ili centralne banke u domaćoj valuti u okviru visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA), samo se dio koji se može priznati iskazuje u kolonama za imovinu nivoa 1., 2a i 2b u skladu s članom 26. stav (1) tačka b) alineje 1) do 3) i članom 24. stav (1) tačka d) Odluke. Ako se određena imovina upotrebljava kao kolateral, ali u iznosu većem od udjela koji se može priznati kao likvidna imovina, višak iznosa iskazuje se u odjeljku nelikvidne imovine; - Likvidna imovina nivoa 2a iskazuje se u odgovarajućem redu za likvidnu imovinu nivoa 2a, čak i kada bi se primjenjivao alternativni pristup likvidnosti (tj. likvidna imovina nivoa 2a ne prenosi se u likvidnu imovinu nivoa 1 u izvještavanju o osiguranim transakcijama), koji nije predviđen Odlukom.
030	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s članom 23. Odluke Za transakcije osigurane kolateralom i transakcije zavisne od kretanja na tržištu kapitala banka iskazuje vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s članom 23. Odluke koja se izračunava množenjem kolone 020 obrasca C 73.00 - Likvidnosna pokrivenost: Odlivi primjenjivim ponderom/korektivnim faktorom iz obrasca C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina prema vrsti imovine. Kolona 030 obrasca C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi upotrebljava se u izračunu prilagođenog iznosa likvidne imovine u obrascu C 76.00 - Likvidnosna pokrivenost: Izračun.
050	Primjenjivi ponder Banka iskazuje primjenjive pondere, koji su propisani u članu 30. Odluke i članu 7. Uputstva o LCR-u. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderisanih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100% ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50%).
060	Odliv Banka iskazuje odlive koji se izračunavaju množenjem kolone 010 obrasca C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi i kolone 050 istog obrasca.

2.4.2. Upute za specifične redove

Red	Pravna osnova i upute
010	1. ODLIVI Poglavlje III.2. Odluke i Poglavlje III Uputstva o LCR-u Banka iskazuje odlive u skladu s poglavljem III.2. Odluke i Poglavlja III Uputstva o LCR-u.
020	1.1. Odlivi na osnovu neosiguranih transakcija/depozita Član 30. Odluke i Uputstvo o LCR-u Banka iskazuje odlive u skladu s članom 30. Odluke i Uputstvom o LCR-u.
030	1.1.1. Depoziti stanovništva Član 30. stav (2) tačka a) Odluke i čl. 9. i 10. Uputstva o LCR-u Banka iskazuju depozite stanovništva, kako su definisani u članu 2. tačka n) Odluke. U skladu s članom 30. stav (6) Odluke i čl. 9. i 10. Uputstva o LCR-u, banka u okviru

	odgovarajuće kategorije depozita stanovništva iskazuje i iznos izdanih zapisa, obveznica i drugih vrijednosnih papira koji se prodaju isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i drže na računu stanovništva. Banka će razmotriti za ovu kategoriju obaveze primjenjive stope odliva predviđene Odlukom i Uputstvom o LCR-u, za različite kategorije depozita stanovništva. U skladu sa tim, banka kao primjenjivi ponder iskazuje prosjek relevantnih primjenjivih pondera za sve te depozite.
040	1.1.1.1. Depoziti čija je isplata dogovorena u sljedećih 30 kalendarskih dana Član 30. stav (2) tačka b) Odluke i čl. 9. i 10. Uputstva o LCR-u Banka iskazuje depozite s preostalim rokom dospijeca od najviše 30 kalendarskih dana, ako je isplata dogovorena.
050	1.1.1.2. Depoziti koji podliježu višim stopama odliva Banka u ovom redu iskazuje depozite stanovništva koji podliježu višim stopama odliva u skladu sa članom 10. st. (2) i (3) Uputstva o LCR-u. Prilikom utvrđivanja da li ukupan depozit klijenta prelazi 125.000 KM uzima se u obzir ukupan iznos depozita klijenta u banci ili drugoj banci koja pripada istoj grupi (npr. povezanoj banci sa sjedištem u Republici Srpskoj), bez obzira na to da li ti depoziti ispunjavaju uslove za isključenje prilikom izračunavanja odliva, a u skladu sa članom 10. st. (4) – (6) i (8) Uputstva o LCR-u i iskazuje se u redu 1150. U skladu sa stablom odlučivanja banka prvo provjerava da li je ispunjen uslov za više stope odliva, te ukoliko ti uslovi nisu ispunjeni, provjerava da li se depozit može smatrati stabilnim depozitom. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010 i 060 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 060 i 070.
060	1.1.1.2.1. Kategorija 1. Banka iskazuje iznos svih preostalih stanja svakog depozita stanovništva u skladu sa definicijom iz člana 2. stav (1) tačka n) Odluke ili ispunjava barem dva od slijedećih kriterija: a) depoziti kojim se može isključivo pristupiti putem visokorizičnih distribucijskih kanala (internet i drugi oblici pristupa na daljinu); b) kamatna stopa koja se primjenjuje na depozit znatno premašuje prosječnu stopu na tržištu, njezin povrat proizilazi iz povrata tržišnog indeksa ili skupa indeksa i njezin povrat proizilazi iz bilo koje tržišne varijable, osim promjenjive kamatne stope; c) dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana ili ima fiksni otkazni rok u skladu sa ugovorenim aranžmanima; d) deponent je nerezident ili depozit nije denominovan u konvertibilnim markama, konvertibilnim markama sa valutnom klauzulom u euru ili euru. Banka primjenjuje stopu odliva u skladu sa članom 10. st. (2) i (3) Uputstva o LCR-u.
070	1.1.1.2.2. Kategorija 2. Banka iskazuje iznos svih preostalih stanja svakog depozita stanovništva u skladu sa definicijama iz člana 2. stav (1) tačka n) Odluke ili ispunjava barem tri od slijedećih kriterija: a) depoziti kojim se može isključivo pristupiti putem visokorizičnih distribucijskih kanala (internet i drugi oblici pristupa na daljinu); b) kamatna stopa koja se primjenjuje na depozit znatno premašuje prosječnu stopu na tržištu, njen povrat proizilazi iz povrata tržišnog indeksa ili skupa indeksa i njen povrat proizilazi iz bilo koje tržišne varijable, osim promjenjive kamatne stope; c) dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana ili ima fiksni otkazni rok u skladu sa ugovorenim aranžmanima; d) deponent je nerezident ili depozit nije denominovan u konvertibilnim markama, konvertibilnim markama sa valutnom klauzulom u euru ili euru.

	Banka primjenjuje stopu odliva u skladu sa članom 10. st. (2) i (3) Uputstva o LCR-u.
080	1.1.1.3. Stabilni depoziti Banka iskazuje dio iznosa depozita stanovništva koji je obuhvaćen sistemom osiguranja depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita u bankama u BiH, te ako je dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja (ima aktivni odnos sa bankom koji već traje najmanje 12 mjeseci, ima kreditni odnos sa bankom za stambeni ili drugi dugoročni kredit ili u banci ima još jedan aktivan proizvod koji nije kredit) ili je na transakcijskom računu (ako se plate, druga primanja ili transakcije redovno uplaćuju na taj račun ili ga terete) i ako depoziti: - ne ispunjavaju kriterije za višu stopu odliva, u kojem se slučaju iskazuju kao depoziti podložni većem odlivu ili - nisu uzeti u trećim zemljama u kojima se primjenjuju više stope odliva, u kojem slučaju se iskazuju u ovoj kategoriji (ne primjenjuje se drugačiji tretman).
090	1.1.1.4. Izuzeti stabilni depoziti n/p
100	1.1.1.5. Depoziti iz trećih zemalja u kojima se primjenjuje viša stopa odliva n/p
110	1.1.1.6. Drugi depoziti stanovništva Banka iskazuje iznos drugih depozita stanovništva koji nisu obuhvaćeni prethodnim redovima.
120	1.1.2. Operativni depoziti Član 30. stav (3) Odluke i član 12. Uputstva o LCR-u Banka iskazuje operativne depozite, osim depozita koji proizilaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera koji se ne smatraju operativnim depozitima.
130	1.1.2.1. Depoziti obezbijedeni radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa Član 30. Odluke i član 12. Uputstva o LCR-u Banka iskazuje depozite koje mora obezbijediti deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili druge slične usluge u kontekstu postojanog operativnog odnosa koji je ključan za deponenta. Sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga tretiraju se kao neoperativni depoziti. Iskazuju se samo depoziti koji imaju značajna pravna ili operativna ograničenja zbog kojih značajna povlačenja u periodu od 30 kalendarskih dana nisu vjerovatna. Banka zasebno iskazuje iznos depozita koji su obuhvaćeni i onih koji nisu obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita, kako je propisano u sljedećim stavkama ovog uputstva.
140	1.1.2.1.1. Depoziti obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita Član 30. Odluke i član 12. stav (2) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje udio preostalog stanja operativnih depozita obezbijedenih u kontekstu postojanog operativnog odnosa i koji je obuhvaćen sistemom osiguranja depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita u bankama u BiH.
150	1.1.2.1.2. Depoziti koji nisu obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita Član 30. Odluke i član 12. stav (1) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje udio preostalog stanja operativnih depozita u kontekstu postojanog operativnog odnosa koji ispunjava kriterije utvrđene u članu 12. stav (1) Uputstva o LCR-u i koji nije obuhvaćen sistemom osiguranja depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita u bankama u BiH.
160	1.1.2.2. Depoziti obezbijedeni u kontekstu institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga

	n/p
170	1.1.2.2.1. Depoziti koji se ne tretiraju kao likvidna imovina banke koja pohranjuje depozit n/p
180	1.1.2.2.2. Depoziti koji se tretiraju kao likvidna imovina banke koja pohranjuje depozit n/p
190	1.1.2.3. Depoziti obezbijedeni u kontekstu (drugog) postojanog operativnog odnosa s klijentima koji nisu finansijski klijenti Član 30. Odluke i član 12. stav (3) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje iznos preostalog stanja depozita kojim raspolažu klijenti koji nisu finansijski klijenti u kontekstu postojanog operativnog odnosa, osim depozita koje mora držati deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili druge slične usluge i podložno zahtjevima utvrđenim u članu 12. stav (3) Uputstva o LCR-u. Iskazuju se samo depoziti koji imaju značajna pravna ili operativna ograničenja zbog kojih značajna povlačenja u periodu od 30 kalendarskih dana nisu vjerojatna.
200	1.1.2.4. Depoziti obezbijedeni radi dobijanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga centralne institucije u okviru mreže n/p
210	1.1.3. Neoperativni depoziti Član 30. Odluke i član 12. stav (4) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje neosigurane depozite i depozite koji proizilaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera. Banka zasebno iskazuje iznos tih neoperativnih depozita koji su obuhvaćeni i onih koji nisu obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita, kako je propisano u uputama iz sljedećih redova, osim obaveza koje proizilaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera.
220	1.1.3.1. Depoziti koji proizilaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera Član 30. Odluke i član 12. stav (4) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje iznos preostalog stanja depozita koji proizilaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera.
230	1.1.3.2. Depoziti finansijskih klijenata Član 30. Odluke i član 12. stav (4) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje iznos preostalog stanja depozita sa kojim raspolažu finansijski klijenti ako se ne smatraju operativnim depozitima. Banka iskazuje i sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga.
240	1.1.3.3. Depoziti drugih klijenata Član 30. Odluke i član 13. Uputstva o LCR-u Banka iskazuje depozite sa kojim raspolažu drugi klijenti (osim finansijskih klijenata i klijenata koji se uzimaju u obzir za depozite stanovništva) ako se ne smatraju operativnim depozitima. Ovaj odjeljak uključuje i sljedeće: - sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga, pod uslovom da nisu od finansijskih klijenata i - višak depozita (dio depozita koji nije potreban za korištenje usluga – neoperativni depozit). Ti se depoziti iskazuju u dva različita reda, zavisno od iznosa depozita koji je obuhvaćen

	ili nije obuhvaćen sistemom osiguranja depozita.
250	1.1.3.3.1. Depoziti obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita Član 30. Odluke i član 13. stav (1) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje iznos preostalog stanja depozita sa kojim raspolažu drugi klijenti i koji su obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita u bankama u BiH.
260	1.1.3.3.2. Depoziti koji nisu obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita Član 30. Odluke i član 13. stav (1) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje iznos preostalog stanja depozita kojim raspolažu drugi klijenti i koji nisu obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita u bankama u BiH.
270	1.1.4. Dodatni odlivi Član 30. Odluke i član 14. Uputstva o LCR-u Banka u ovom redu u koloni 010 iskazuje iznos dodatnih odliva definisanih članom 14. Uputstva o LCR-u. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010 i 060 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 280, 290, 300, 340, 350, 380, 390, 440 i 450, te se objašnjenje navodi u opisu za navedene redove.
280	1.1.4.1. Kolateral osim kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 1 koji se daje za finansijske derivate Član 30. Odluke i član 14. stav (1) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje tržišnu vrijednost kolaterala, osim kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 1 koji se daje za ugovore na kamatnu stopu, finansijske derivate čija je odnosna varijabla valuta i zlato i ugovore slične prirode, koji se odnose na druge referentne stavke ili indekse.
290	1.1.4.2. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koji se daje za finansijske derivate Član 30. Odluke i član 14. stav (2) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje tržišnu vrijednost kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koji se daje za ugovore na kamatnu stopu, finansijske derivate čija je odnosna varijabla valuta i zlato i ugovore slične prirode, koji se odnose na druge referentne stavke ili indekse navedene u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke.
300	1.1.4.3. Značajni odlivi zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete Član 30. Odluke i član 14. stav (3) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje ukupan iznos dodatnih odliva koje je izračunala i o kojima je obavijestila Agenciju. Ako je iznos podložen odlivu zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete iskazan na drugom mjestu u redu s ponderom manjim od 100%, tada se iznos iskazuje i u redu 300, tako da zbir odliva čini ukupno 100% odliva za transakciju.
310	1.1.4.4. Uticaj negativne situacije na tržištu na transakcije sa finansijskim derivatima, transakcije finansiranja i ostale ugovore Član 30. Odluke i član 14. stav (4) Uputstva o LCR-u Banka bi na ovoj poziciji iskazivala iznos dodatnih odliva izračunatih kao posljedica uticaja negativne situacije na ovim tržištima.
320	1.1.4.4.1. Pristup zasnovan na istorijskim podacima Član 30. Odluke i član 14. stav (4) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje iznos koji proizilazi iz primjene pristupa zasnovanog na istorijskim podacima.
330	1.1.4.4.2. Pristup napredne metode za dodatne odlive

	Banka bi na ovoj poziciji iskazivala iznos koji premašuje iznos iz reda 320 koji proizilazi iz primjene napredne metode za dodatne odlive.
340	1.1.4.5. Odlivi po osnovu finansijskih derivata Član 30. Odluke i član 14. stav (5) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje iznos odliva predviđenih u periodu od 30 kalendarskih dana iz ugovora navedenih u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke. Samo za izvještavanje u značajnoj valuti banka iskazuje odlive koji nastaju samo u odnosnoj značajnoj valuti. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na novčane tokove u toj valuti. Na primjer: Druga ugovorna strana A: +10 EUR i Druga ugovorna strana A: -20 EUR iskazuje se kao odliv od 10 EUR. Netiranje između različitih drugih ugovorenih strana nije dopušteno. Na primjer: Druga ugovorna strana A: -10 EUR, Druga ugovorna strana B: +40 EUR iskazuje se kao odliv od 10 EUR u obrascu C 73.00 i priliv od 40 EUR u obrascu C 74.00.
350	1.1.4.6. Kratke pozicije Član 30. Odluke i član 14. st (6) i (7) Uputstva o LCR-u Banka primjenjuje dodatni odliv koji odgovara 100% tržišne vrijednosti vrijednosnih papira ili druge imovine koja se odnosi na kratku poziciju i koju je potrebno vratiti u roku od 30 kalendarskih dana, kako bi se realizovao zahtjev prema kojem banka treba osigurati posuđenu imovinu kako bi podmirila sve kratke pozicije. Ne pretpostavlja se odliv ako je banka vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno vratiti, jer su plaćeni u cijelosti ili ih je posudila pod uslovima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana, te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine banke. Ako je kratka pozicija obuhvaćena postojećom osiguranom transakcijom finansiranja vrijednosnih papira, banka je obavezna pretpostaviti da će se kratka pozicija zadržati tokom cijelog perioda od 30 kalendarskih dana i primiti 0% odliva.
360	1.1.4.6.1. Kratke pozicije obuhvaćene osiguranom transakcijom finansiranja vrijednosnih papira Član 30. Odluke i član 14. st. (6) i (7) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje tržišnu vrijednost vrijednosnih papira ili druge imovine koja se odnosi na kratku poziciju i koja je obuhvaćena osiguranom transakcijom finansiranja vrijednosnih papira, te koju je potrebno vratiti u roku od 30 kalendarskih dana, osim ako je banka vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno vratiti ili ih je posudila pod uslovima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana, te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine banke. Ako je kratka pozicija obuhvaćena osiguranom transakcijom finansiranja vrijednosnih papira, banka je obavezna pretpostaviti da će se kratka pozicija zadržati tokom cijelog perioda od 30 kalendarskih dana i primijeniti 0% odliva.
370	1.1.4.6.2. Druge kratke pozicije Član 30. Odluke i član 14. st. (6) i (7) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje tržišnu vrijednost vrijednosnih papira ili druge imovine koja se odnosi na kratku poziciju i koja nije obuhvaćena osiguranom transakcijom finansiranja vrijednosnih papira, te koju je potrebno vratiti u roku od 30 kalendarskih dana, osim ako je banka vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno vratiti ili ih je posudila pod uslovima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana, te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine banke.
380	1.1.4.7. Višak kolaterala koji se može zatražiti Član 30. Odluke i član 14. stav (8) tačka a) Uputstva o LCR-u Iskazuje se tržišna vrijednost viška kolaterala sa kojim raspolaže banka, a koji druga ugovorna strana može na osnovu ugovora zatražiti u bilo kojem trenutku.

390	1.1.4.8. Kolateral koji treba ponuditi Član 30. Odluke i član 14. stav (8) tačka b) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje tržišnu vrijednost kolaterala koji treba ponuditi drugoj ugovornoj strani u roku od 30 kalendarskih dana.
400	1.1.4.9. Kolateral u likvidnoj imovini koju može zamijeniti nelikvidna imovina Član 30. Odluke i član 14. stav (8) tačka c) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje tržišnu vrijednost kolaterala koji odgovara imovini koja se smatra likvidnom imovinom za potrebe Poglavlja III.1. Odluke koju može zamijeniti imovina koja odgovara imovini koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom za potrebe Poglavlja III.1. bez saglasnosti banke.
410	1.1.4.10. Gubitak finansiranja za strukturirane finansijske instrumente n/p
420	1.1.4.10.1. Strukturirani finansijski instrumenti n/p
430	1.1.4.10.2. Linije finansiranja n/p
440	1.1.4.11. Likvidna imovina pozajmljena bez osiguranja Član 30. Odluke i član 14. stav (10) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje likvidnu imovinu pozajmljenu bez osiguranja koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana. Pretpostavlja se da ta imovina ističe u cijelosti, što dovodi do 100%-tnog odliva. Cilj tog tretmana je izraziti činjenicu da će se vrijednosni papir pozajmljeni uz naknadu vjerojatno ponovno zatražiti u stresnim uslovima ili da će zajmodavac vrijednosnih papira zatražiti puno osiguranje. Banka iskazuje tržišnu vrijednost imovine pozajmljene bez osiguranja koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana ako banka nije vlasnik vrijednosnih papira i oni nisu dio zaštitnog sloja likvidnosti banke.
450	1.1.4.12. Interno netiranje pozicija klijenta Član 30. Odluke i član 12. stav (13) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje tržišnu vrijednost imovine klijenta ako, u pogledu pružanja usluga glavnog brokera, banka finansira imovinu jednog klijenta njenim internim netiranjem sa kratkim pozicijama drugog klijenta.
460	1.1.5. Obavezujuće linije Član 30. Odluke i član 15. Uputstva o LCR-u Banka iskazuje odlive kako su definisani u članu 30. Odluke i članu 15. Uputstva o LCR-u. Najviši iznos koji je moguće povući procjenjuje se u skladu sa članom 15. stav (4) Uputstva o LCR-u.
470	1.1.5.1. Kreditne linije Banka iskazuje obavezujuće kreditne linije kako su definisane u članu 15. st. od (1) do (3) Uputstva o LCR-u.
480	1.1.5.1.1. Kreditne linije namijenjene stanovništvu Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su namijenjene stanovništvu.
490	1.1.5.1.2. Kreditne linije namijenjene klijentima koji nisu finansijski klijenti, osim stanovništva Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su namijenjene klijentima koji nisu finansijski klijenti, ni stanovništvo i koje nisu namijenjene zamjeni finansiranja klijenta u situacijama kada klijent nije u mogućnosti ispuniti zahtjeve za finansiranje na finansijskim tržištima.
500	1.1.5.1.3. Kreditne linije namijenjene bankama, stranim bankama/kreditnim

	institucijama Banka iskazuje obavezujuće kreditne linije namijenjene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama.
510	1.1.5.1.3.1. Kreditne linije za finansiranje promotivnih kredita stanovništva Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su namijenjene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama isključivo radi direktnog ili indirektnog finansiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema stanovništvu. Ovu stavku može iskazati samo banka koja ispunjava uslove iz člana 24. stav (1) tačka e) Odluke.
520	1.1.5.1.3.2. Kreditne linije za finansiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu finansijski klijenti Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su namijenjene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama isključivo radi direktnog ili indirektnog finansiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema klijentima koji nisu finansijski klijenti, ni stanovništvo. Ovu stavku može iskazati samo banka koja ispunjava uslove iz člana 24. stav (1) tačka e) Odluke.
530	1.1.5.1.3.3. Kreditne linije namijenjene drugim bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su namijenjene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama koje nisu prethodno iskazane.
540	1.1.5.1.4. Kreditne linije namijenjene regulisanim finansijskim klijentima koje nisu banke, strane banke/kreditne institucije Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih neopozivih ili uslovno opozivih ugovorenih kreditnih linija koji se može povući u narednih 30 kalendarskih dana, a koje su namijenjene finansijskim klijentima čije je poslovanje uređeno odgovarajućim propisima i nadležni organ provodi nadzor nad poslovanjem tih klijenata, a u skladu sa članom 15. stav (8) tačka a) Uputstva o LCR-u što uključuje npr. mikrokreditne organizacije, lizing društva, faktoring društva.
550	1.1.5.1.5. Kreditne linije u okviru grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman n/a
560	1.1.5.1.6. Kreditne linije u okviru institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga ako ih banka koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu n/a
570	1.1.5.1.7. Kreditne linije namijenjene drugim finansijskim klijentima Član 30. Odluke i član 15. Uputstva o LCR-u Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih neopozivih ili uslovno opozivih ugovorenih kreditnih linija koji se može povući u narednih 30 kalendarskih dana, a te kreditne linije su odobrene finansijskim klijentima čije poslovanje nije uređeno odgovarajućim propisima i nadležni organ ne provodi nadzor nad poslovanjem tih klijenata, a u skladu sa članom 15. stav (8) tačka b) Uputstva o LCR-u.
580	1.1.5.2. Likvidnosne linije Član 30. st. (1) i (2) tačka d) i (3) Odluke i član 15. Uputstva o LCR-u Banka iskazuje neopozive ili uslovno opozive linije za likvidnost u skladu sa članom 15. Uputstva o LCR-u.
590	1.1.5.2.1. Likvidnosne linije namijenjene stanovništvu Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih likvidnosnih linija koji se može

	povući, a koje su namijenjene stanovništvu.
600	1.1.5.2.2. Likvidnosne linije namijenjene klijentima koji nisu finansijski klijenti, osim stanovništvu Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su namijenjene klijentima koji nisu finansijski klijenti, odnosno lice u finansijskom sektoru u skladu s članom 2. tačka (dd) Zakona o bankama, kao ni stanovništvu.
610	1.1.5.2.3. Likvidnosne linije namijenjene ličnim investicijskim društvima n/p
620	1.1.5.2.4. Likvidnosne linije namijenjene SSPN-ovima (sekuritizacijskim subjektima posebne namjene) n/p
630	1.1.5.2.4.1. Likvidnosne linije za kupovinu imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu finansijski klijenti n/p
640	1.1.5.2.4.2. Likvidnosne linije za ostale namjene n/p
650	1.1.5.2.5. Likvidnosne linije namijenjene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama Član 15. stav (8) Uputstva za LCR Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010 i 060 jednak je zbiru iznosa navedenih u redovima 660 – 680.
660	1.1.5.2.5.1. Likvidnosne linije za finansiranje promotivnih kredita stanovništva Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su namijenjene bankama isključivo radi direktnog ili indirektnog finansiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema tim klijentima. Ovu stavku može iskazati samo banka koja ispunjava uslove iz člana 24. stav (1) tačka e) Odluke.
670	1.1.5.2.5.2. Likvidnosne linije za finansiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu finansijski klijenti Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su namijenjene bankama isključivo radi direktnog ili indirektnog finansiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema klijentima koji nisu finansijski klijenti, odnosno lice u finansijskom sektoru u skladu s članom 2. tačka (dd) Zakona o bankama, kao ni stanovništvo u skladu članom 2. stav (1) tačka n) Odluke. Ovu stavku može iskazati samo banka koje ispunjava uslove iz člana 24. stav (1) tačka (e) Odluke.
680	1.1.5.2.5.3. Likvidnosne linije namijenjene drugim bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih neopozivih ili uslovno opozivih ugovorenih likvidnosnih linija koji se može povući u narednih 30 kalendarskih dana, a koje su namijenjene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama u skladu sa članom 15. stav (8) tačka a) Uputstva o LCR-u.
690	1.1.5.2.6. Likvidnosne linije u okviru grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman n/p
700	1.1.5.2.7. Likvidnosne linije u okviru institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga ako ih banka koja pohranjuje depozit tretira kao likvidnu imovinu n/p

710	1.1.5.2.8. Likvidnosne linije namijenjene drugim finansijskim klijentima Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih neopozivih ili uslovno opozivih ugovorenih likvidnosnih linija koji se može povući u narednih 30 kalendarskih dana, a koje su odobrene drugim finansijskim klijentima čije poslovanje nije uređeno odgovarajućim propisima i nadležni organ ne provodi nadzor nad poslovanjem tih klijenata, a u skladu sa članom 15. stav (6) tačka b) Uputstva o LCR-u.
720	1.1.6. Drugi proizvodi i usluge Banka iskazuje proizvode i usluge iz člana 30. stav (3) Odluke Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010 i 060 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 730 – 780 i 850 – 870.
730	1.1.6.1. Druge vanbilansne obaveze i obaveze potencijalnog finansiranja Banka iskazuje iznos jamstava i drugih vanbilansnih obaveza i obaveza potencijalnog finansiranja iz člana 30. stav (3) tačka a) Odluke, na koje se primjenjuju odredbe člana 8. st. (1) ili st. (2) Uputstva o LCR-u.
740	1.1.6.2. Neiskorišteni krediti i avansi velikim klijentima Banka iskazuje iznos neiskorištenih odobrenih okvirnih kredita i avansa velikim klijentima iz člana 30. stav (3) tačka b) Odluke, a u skladu sa odredbom iz stava (4) ovog člana Odluke u smislu određenja velikog klijenta. Na iste se primjenjuju odredbe člana 8. st. (1) ili (2) Uputstva o LCR-u. Pri tome se unosi ponderisani prosjek primijenjenih pondera.
750	1.1.6.3. Ugovoreni krediti obezbijedeni hipotekama koji još nisu isplaćeni Banka iskazuje iznos ugovorenih kredita obezbijedenih hipotekom koji još nisu isplaćeni iz člana 30. stav (3) tačka c) Odluke, a na koje se primjenjuju odredbe člana 8. stav (1) ili stope utvrđene stavu (2) tačka e) Uputstva o LCR-u.
760	1.1.6.4. Kreditne kartice Banka iskazuje iznos kreditnih kartica iz člana 30. stav (3) tačka d) Odluke, a na koje se primjenjuju odredbe člana 8. stav (1) ili stope utvrđene u stavu (2) tačka c) Uputstva o LCR-u. Pri tome se unosi ponderisani prosjek primijenjenih pondera.
770	1.1.6.5. Prekoračenja po računu Banka iskazuje iznos prekoračenja po računu iz člana 30. stav (3) tačka e) Odluke a na koje se primjenjuju odredbe člana 8. stav (1) ili stope utvrđene u stavu (2) tačka d) Uputstva o LCR-u. Pri tome se unosi ponderisani prosjek primijenjenih pondera.
780	1.1.6.6. Planirani odlivi povezani sa obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima Banka iskazuje iznos planiranih odliva povezanih sa obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima iz člana 30. stav (3) tačka f) Odluke, a na koje se primjenjuju odredbe člana 8. stav (1) ili stope utvrđene u stavu (2) tačka f) Uputstva o LCR-u.
790	1.1.6.6.1. Višak finansiranja klijentima koji nisu finansijski klijenti Banka iskazuje razliku između ugovorenih obaveza radi pružanja finansiranja klijentima koji nisu finansijski klijenti i novčanih potraživanja od tih klijenata, ukoliko su obaveze veće od potraživanja. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010 i 060 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 800 – 830.
800	1.1.6.6.1.1. Višak finansiranja stanovništva Banka iskazuje razliku između ugovorenih obaveza radi pružanja finansiranja stanovništvu i novčanih potraživanja od tih klijenata, ukoliko su obaveze veće od potraživanja.

810	1.1.6.6.1.2. Višak finansiranja nefinansijskim društvima Banka iskazuje razliku između ugovorenih obaveza radi pružanja finansiranja nefinansijskim društvima i novčanih potraživanja od tih klijenata, ukoliko su obaveze veće od potraživanja.
820	1.1.6.6.1.3. Višak finansiranja državama, multilateralnim razvojnim bankama i subjektima javnog sektora Banka iskazuje razliku između ugovorenih obaveza radi pružanja finansiranja državama, multilateralnim razvojnim bankama i subjektima javnog sektora i novčanih potraživanja od tih klijenata, ukoliko su obaveze veće od potraživanja.
830	1.1.6.6.1.4. Višak finansiranja drugim pravnim subjektima Banka iskazuje razliku između ugovorenih obaveza radi pružanja finansiranja drugim pravnim subjektima i novčanih potraživanja od tih klijenata, ukoliko su obaveze veće od potraživanja.
840	1.1.6.6.2. Drugi odlivi Banka iskazuje iznos planiranih odliva povezanih s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima, a koji nisu navedeni u prethodnim redovima.
850	1.1.6.7. Planirane obaveze povezane sa finansijskim derivatima Banka iskazuje iznos planiranih obaveza povezanih sa finansijskim derivatima koji se procjenjuju shodno pretpostavljenim stresnim uslovima u skladu sa članom 32. Odluke i člana 8. stav (2) tačka g) Uputstva o LCR-u.
860	1.1.6.8. Vanbilansni povezani proizvodi po osnovu finansiranja trgovine Banka iskazuje iznos vanbilansnih povezanih proizvoda po osnovu finansiranja trgovine, a u skladu sa članom 8. stav (2) tačka h) Uputstva o LCR-u.
870	1.1.6.9. Drugi proizvodi i usluge Banka iskazuje iznos drugih proizvoda i usluga, koji nisu prethodno navedeni, a u skladu sa čl. 9., 10., 12., 13., 14. i 15. Uputstva o LCR-u.
880	1.1.7. Druge obaveze Banka iskazuje odlive po osnovu drugih obaveza. Iznos koji se iskazuje u ovom redu predstavlja zbir iznosa iskazanih u redovima 890 – 910.
890	1.1.7.1. Obaveze koje proizilaze iz troškova poslovanja Banka iskazuje iznos preostalog stanja obaveza koje proizilaze iz troškova poslovanja u skladu sa članom 13. stav (2) Uputstva o LCR-u.
900	1.1.7.2. Obaveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva Banka iskazuje iznos preostalog stanja zapisa, obveznica i drugih dužničkih vrijednosnih papira koje izdaje banka, osim onih koji su iskazani kao depoziti stanovništva. Taj iznos uključuje i kupone koji dospijevaju u sljedećih 30 kalendarskih dana, a koji se odnose na sve te vrijednosne papire.
910	1.1.7.3. Druge obaveze Banka iskazuje iznos preostalog stanja svih obaveza koje dospijevaju u sljedećih 30 kalendarskih dana, osim onih koje su prethodno specificirane.
920	1.2. Odlivi na osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala. Razmjena kolaterala (kojom su obuhvaćene transakcije zamjene kolaterala kolateralom) iskazuje se u izvještajnom obrascu C 75.00 - Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala. Iznos koji se iskazuje u ovom redu predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 930 i 1020.

930	1.2.1. Druga ugovorna strana je centralna banka Banka iskazuje odlive na osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala ako je druga ugovorna strana centralna banka u skladu sa članom 13. stav (3) tačka a) Uputstva o LCR-u.
940	1.2.1.1. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete u skladu članom 24. stav (1) Odluke.
950	1.2.1.2. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koji se daje za finansijske derivate Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete u skladu sa članom 24. stav (1) tačka f) Odluke.
960	1.2.1.3. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2a Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2a u skladu sa članom 25. Odluke.
970	1.2.1.4. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
980	1.2.1.5. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete koje su u skladu s uslovima utvrđenima u članu 26. stav (1) tačka c) Odluke.
990	1.2.1.6. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni stanovništvu država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
1000	1.2.1.7. Drugi kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b koji nije prethodno naveden.
1010	1.2.1.8. Kolateral u nelikvidnoj imovini Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u nelikvidnoj imovini.
1020	1.2.2. Druga ugovorna strana nije centralna banka Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako druga ugovorna strana nije centralna banka, u skladu članom 13. stav (3) Uputstva o LCR-u.
1030	1.2.2.1. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija

	zavisnih od kretanja na tržištu kapitala ako druga ugovorna strana nije centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1 iz člana 24. stav (1) Odluke, isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete u skladu sa članom 13. stav (3) tačka a) Uputstva o LCR-u.
1040	1.2.2.2. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala ako druga ugovorna strana nije centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete u skladu sa članom 24. stav (1) tačka f).
1050	1.2.2.3. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2a Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako druga ugovorna strana nije centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2a u skladu sa članom 25. Odluke i članom 13. stav (3) tačka c) Uputstva o LCR-u.
1060	1.2.2.4. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
1070	1.2.2.5. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala ako druga ugovorna strana nije centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete koje su u skladu sa uslovima utvrđenim u članu 26. stav (1) tačka c) Odluke i članu 13. stav (3) tačka d) Uputstva o LCR-u.
1080	1.2.2.6. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni stanovništvu država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
1090	1.2.2.7. Drugi kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako druga ugovorna strana nije centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b koji nije prethodno naveden u skladu sa članom 13. stav (3) tačka e) Uputstva o LCR-u.
1100	1.2.2.8. Kolateral u nelikvidnoj imovini Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako druga ugovorna strana nije centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u nelikvidnoj imovini u skladu sa članom 13. stav (3) tačka f) Uputstva o LCR-u. Iznos koji se iskazuje u ovom redu predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 1110 i 1120.
1110	1.2.2.8.1. Druga ugovorna strana je centralna vlada, centralna vlada BiH, Vlada FBiH, Vlada RS i Vlada Brčko Distrikta, subjekt javnog sektora s ponderom rizika od 20% ili nižim ili multilateralna razvojna banka Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako odobreni kolateral je kolateral u nelikvidnoj imovini i ako je druga ugovorna strana centralna vlada, centralna vlada BiH, Vlada FBiH, Vlada RS i Vlada Brčko Distrikta, subjekt javnog sektora s ponderom rizika od 20% ili nižim ili multilateralna razvojna banka.
1120	1.2.2.8.2. Druga ugovorna strana Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija

	zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako druga ugovorna strana nije centralna banka, centralna vlada, centralna vlada BiH, Vlada FBiH, Vlada RS i Vlada Brčko Distrikta, subjekt javnog sektora s ponderom rizika nižim od 20% ili multilateralna razvojna banka i odobreni kolateral je kolateral u nelikvidnoj imovini.
1130	1.3. Ukupni odlivi po osnovu razmjene kolaterala Zbir odliva iz izvještajnog obrasca C 75.00 - Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala kolona 050 iskazuje se u obrascu C 73.00 - Likvidnosna pokrivenost: Odlivi u koloni 060.
BILJEŠKE	
1140	2. Obveznice koje se prodaju na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo sa preostalim rokom dospelja do 30 kalendarskih dana Banka iskazuje iznos izdanih zapisa, obveznica i drugih vrijednosnih papira koji se prodaju isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i raspoređeni su na računu stanovništva. Te obveznice koje se prodaju na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo potrebno je iskazati i u odgovarajućoj kategoriji depozita stanovništva, kako je navedeno u opisu depozita stanovništva (uputa za redove 030 – 110).
1150	3. Depoziti stanovništva izuzeti iz izračuna odliva Banka iskazuje kategorije depozita izuzete iz izračuna odliva u skladu sa članom 10. st. (5), (6) i (8) Uputstva o LCR-u, tj. ako deponentu nije dopušteno povući depozit u roku od 30 kalendarskih dana.
1160	4. Depoziti stanovništva koji podliježu višim stopama odliva (engl. not assessed retail deposits) Banka iskazuje depozite stanovništva u skladu sa članom 10 st. (1)-(4) Uputstva o LCR-u.
1170	5. Likvidnosni odlivi koji se umanjuju za međuzavisne prilive Banka iskazuje preostalo stanje svih bilansnih i vanbilansnih obaveza čiji se likvidnosni odlivi umanjuju za međuzavisne prilive u skladu sa članom 11. Uputstva o LCR.
	6. Operativni depoziti obezbijedeni radi dobijanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa Banka iskazuje operativne depozite iz reda 130 raspoređene prema sljedećim drugim ugovornim stranama: - banke; - finansijski klijenti koji nisu banke; - centralne vlade, centralna vlada BiH, Vlada FBiH, Vlada RS i Vlada Brčko Distrikta, centralne banke, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora; - drugi klijenti.
1180	6.1. Operativni depoziti banaka, stranih banaka/kreditnih institucija Banka iskazuje iznos preostalog stanja operativnih depozita banaka, stranih banaka/kreditnih institucija iz reda 130.
1190	6.2. Operativni depoziti finansijskih klijenata koji nisu banke, strane banke/kreditne institucije Banka iskazuje iznos preostalog stanja operativnih depozita finansijskih klijenata koji nisu banke, strane banke/kreditne institucije iz reda 130.
1200	6.3. Operativni depoziti centralnih vlada, centralne vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS i Vlade Brčko Distrikta, centralnih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora Banka iskazuje iznos preostalog stanja operativnih depozita centralnih vlada, centralne vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS i Vlade Brčko Distrikta, centralnih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora iz reda 130.

1210	6.4. Operativni depoziti drugih klijenata Banka iskazuje iznos preostalog stanja operativnih depozita drugih klijenata (osim klijenata koji su prethodno navedeni i klijenata koji se uzimaju u obzir za depozite stanovništva) iz reda 130.
	7. Neoperativni depoziti kojim raspolažu finansijski klijenti i drugi klijenti Banka iskazuje neoperativne depozite iz redova 230 i 240 raspoređene prema sljedećim drugim ugovornim stranama: - banke; - finansijski klijenti koji nisu banke; - centralne vlade, centralna vlada BiH, Vlada FBiH, Vlada RS i Vlada Brčko Distrikta, centralne banke, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora; - drugi klijenti.
1220	7.1. Neoperativni depoziti banaka, stranih banaka/kreditnih institucija Banka iskazuje iznos preostalog stanja neoperativnih depozita banaka, stranih banaka/kreditnih institucija iz red 230.
1230	7.2. Neoperativni depoziti finansijskih klijenata koji nisu banke, strane banke/kreditne institucije Banka iskazuje iznos preostalog stanja neoperativnih depozita finansijskih klijenata koji nisu banke, strane banke/kreditne institucije iz reda 230.
1240	7.3. Neoperativni depoziti centralnih vlada, centralne vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS i Vlade Brčko Distrikta, centralnih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora Banka iskazuje iznos preostalog stanja neoperativnih depozita centralnih vlada, centralne vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS i Vlade Brčko Distrikta, centralnih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora iz reda 240.
1250	7.4. Neoperativni depoziti drugih klijenata Banka iskazuje iznos preostalog stanja neoperativnih depozita drugih klijenata (osim klijenata koji su prethodno navedeni i klijenata koji se uzimaju u obzir za depozite stanovništva) iz reda 240.
1260	8. Obaveze finansiranja nefinansijskim klijentima Banka iskazuje preostali iznos ugovorenih obaveza prema nefinansijskim klijentima u vezi s pružanjem finansiranja u roku od 30 kalendarskih dana. Za potrebe ove stavke ugovorne obaveze uključuju samo one koje nisu priznate kao likvidnosni odlivi.
1270	9. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete koji se daje za finansijske derivate Banka iskazuje tržišnu vrijednost kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete koji se daje za ugovore navedene u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke.
1280	10. Praćenje transakcija finansiranja vrijednosnih papira n/p
	11. Odlivi unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite n/p
1290	11.1. Od čega: odlivi finansijskim klijentima n/p
1300	11.2. Od čega: odlivi klijentima koji nisu finansijski klijenti n/p
1310	11.3. Od čega: osigurane transakcije n/p

1320	11.4. Od čega: kreditne linije bez povlaštenog tretmana n/p
1330	11.5. Od čega: likvidnosne linije bez povlaštenog tretmana n/p
1340	11.6. Od čega: operativni depoziti n/p
1350	11.7. Od čega: neoperativni depoziti n/p
1360	11.8. Od čega: obaveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva n/p
1370	12. Devizni odlivi Ova se stavka iskazuje samo u slučaju izvještavanja u valutama koje se moraju zasebno iskazivati. Samo u slučaju izvještavanja u značajnoj valuti, banka iskazuje udjel odliva po osnovu finansijskih derivata (iskazan u redu 340) koji se odnose na devizne tokove glavnice u odnosnoj značajnoj valuti po osnovu međuvalutnih ugovora o razmjeni, deviznih promptnih i terminskih transakcija koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti. Na primjer: druga ugovorna strana A: +10 EUR i druga ugovorna strana A: –20 EUR iskazuje se kao odliv od 10 EUR. Netiranje među različitim drugim ugovornim stranama nije dopušteno. Na primjer: druga ugovorna strana A: –10 EUR, druga ugovorna strana B: +40 EUR iskazuje se kao odliv od 10 EUR u izvještajnom obrascu C 73.00 - Likvidnosna pokrivenost: Odlivi i priliv od 40 EUR u izvještajnom obrascu C 74.00 - Likvidnosna pokrivenost: Prilivi.
1380	13. Odlivi iz trećih zemalja – ograničenja u vezi s prenosom ili nekonvertibilne valute Banka iskazuje likvidnosne odlive iz trećih zemalja ako postoje ograničenja u vezi s prenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama.
1390	14. Dodatne rezerve koje se moraju držati u centralnoj banci n/p

IV IZVJEŠTAJNI OBRAZAC C 74.00 LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: PRILIVI

3. Prilivi

3.1. Opće napomene

- Ovo je sažetak koji obuhvata informacije o likvidnosnim prilivima (u daljnjem tekstu: prilivi) koji se za potrebe izvještavanja o LCR-u mjere tokom sljedećih 30 kalendarskih dana, kako je propisano u Odluci.
- U skladu s članom 31. Odluke, prilivi:
 - obuhvataju samo ugovorene prilive koji proizilaze iz izloženosti koje nisu dospjele, te za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obaveza u roku od 30 kalendarskih dana;
 - izračunavaju se množenjem preostalih stanja različitih kategorija ugovorenih potraživanja sa stopama priliva propisanim u članu 31. Odluke i čl. 16. i 17. Uputstva o LCR-u.

3. Banka ne izvještava o prilikama po bilo kojoj likvidnoj imovini iskazanoj u skladu sa poglavljem III.1. Odluke, osim po dospjelim plaćanjima na imovinu koja se ne odražavaju u tržišnoj vrijednosti te imovine.
4. Prilivi koji se primaju u trećim zemljama, ako postoje ograničenja u vezi sa njihovim prenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama, iskazuju se u relevantnim redovima poglavlja 1.1., 1.2. ili 1.3. ovog uputstva. Prilivi se iskazuju u cijelosti, nezavisno o iznosu odliva u trećoj zemlji ili valuti.
5. Novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koje izdaje sama banka ili sa njom povezani subjekti uzimaju se u obzir na neto osnovi, sa primjenjivom stopom priliva na osnovu stope priliva koja se primjenjuje na odnosnu imovinu u skladu sa Uputstvom o LCR-u.
6. Vezano za član 31. stav (3) tačka b) Odluke, odnosno član 16. stav (3) tačka c) alineja 3) Uputstva o LCR-u ne izvještava se o prilikama po osnovu novih zaduživanja banke.
7. U slučaju značajne valute, iskazana stanja uključuju samo ona koja su denominovana u značajnoj valuti kako bi se osiguralo da su valutne razlike pravilno prikazane. To može značiti da se samo jedna strana transakcije iskazuje u obrascu za značajnu valutu.
Na primjer, u slučaju finansijskih derivata iz Priloga II Odluke o izračunavanju kapitala banke, banka izračunava odlive i prilive predviđene u periodima od 30 kalendarskih dana na neto osnovi po pojedinačnim drugim ugovornim stranama, samo ako su denominovani u istoj valuti i pod uslovom da postoje dvostrani sporazumi o netiranju.
Za potrebe primjene Odluke, Uputstva o LCR-u i ovog uputstva, neto osnova znači umanjenje za kolateral koji će se primiti pod uslovom da se isti priznaje kao likvidna imovina u skladu sa Poglavljem III.1. Odluke. Odlivi i prilivi novca koji proizilaze iz transakcija sa finansijskim derivatima iz Priloga II Odluke o izračunavanju kapitala banke u stranoj valuti (valuti koja nije izvještajna valuta) i uključuju potpunu razmjenu iznosa glavnice, što se izvršava istovremeno (ili na isti dan), izračunavaju se na neto osnovi, čak i kada te transakcije nisu obuhvaćene dvostranim sporazumom o netiranju.
8. Struktura ovog obrasca u obliku kolona izrađena je tako da se mogu prikazati različite gornje granice priliva, koje se primjenjuju u skladu s članom 31. Odluke. U tom pogledu izvještajni obrazac se zasniva na tri skupa kolona, odnosno jedan skup za svaki tretman u pogledu gornje granice (gornja granica na 75%, gornja granica na 90% i izuzeće od gornje granice), pri čemu se gornja granica na 90% ne primjenjuje.

3.2. Posebne napomene u pogledu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih o kretanju na tržištu kapitala

9. U izvještajnom obrascu su prilivi koji su osigurani raspoređeni u kategorije prema kvalitetu odnosno imovine ili prihvatljivosti visokokvalitetne imovine. Za razmjene kolaterala (zamjena nenovčane imovine drugom nenovčanom imovinom) predviđen je zaseban izvještajni obrazac (C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala), odnosno transakcije zamjene kolaterala kolateralom se ne iskazuju u obrascu za prilive (C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi) kojim su obuhvaćene samo transakcije zamjene novca kolateralom.
10. U slučaju povrata u značajnoj valuti, iskazana stanja uključuju samo ona koja su denominovana u značajnoj valuti. Obratna repo transakcija može dovesti do negativnog priliva. Obratne repo transakcije iskazane u istoj stavci (pozitivne i negativne) se sabiraju. Ako je ukupan iznos pozitivan, tada se to iskazuje u obrascu za prilive. Ako je ukupan iznos negativan, tada se to iskazuje u obrascu za odlive. Taj se pristup obratno primjenjuje za repo ugovore.
11. Banka iskazuje samo likvidnu imovinu nivoa 1, 2a i 2b koja se smatra likvidnom imovinom u skladu sa poglavljem III.1. Odluke. Ako je kolateral pokriven imovinom nivoa 1, 2a ili 2b koja ne ispunjava zahtjeve u skladu sa poglavljem III.1. Odluke, iskazuje se kao nelikvidna imovina. Slično tome, ako banka može priznati samo dio vlasničkih udjela banke u stranoj

valuti, imovine centralne vlade ili centralne banke u stranoj valuti ili imovine centralne vlade ili centralne banke u domaćoj valuti u okviru visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA), samo se dio koji se može priznati iskazuje u kolonama za likvidnu imovinu nivo 1, 2a i 2b (vezano za član 26. stav (1) tačka b) alineje 1). do 3). i član 24. stav (1) tačka d) Odluke). Ako se određena imovina upotrebljava kao kolateral, ali u iznosu višem od udjela koji se može priznati kao likvidna imovina, višak iznosa iskazuje se u dijelu koji se odnosi na nelikvidnu imovinu.

3.3. Posebne napomene u pogledu transakcija namirenja i transakcija s odgođenim datumom namirenja

12. Banka iskazuje prilive koji proizilaze iz repo ugovora sa odgođenim datumom namirenja, obratnih repo ugovora i razmjena kolaterala koji počinju u roku od 30 kalendarskih dana i dospijevaju nakon 30 kalendarskih dana ako po osnovu inicijalne komponente transakcije nastaje priliv. U slučaju repo ugovora, priliv koji se prima iskazuje se u redu 260 izvještajnog obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi („drugi prilivi“), umanjen za tržišnu vrijednost imovine koja se dostavlja drugoj ugovornoj strani nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna LCR-a. Ako je iznos koji se prima manji od tržišne vrijednosti imovine nakon primjene korektivnog faktora za potrebe izračuna LCR-a koja će se pozajmiti kao kolateral, razlika se iskazuje kao odliv u izvještajnom obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. Ako imovina nije tretirana kao likvidna imovina, priliv se iskazuje u cijelosti. Imovina koja je založena kao kolateral iskazuje se u izvještajnom obrascu C 72.00 - Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina ako banka na referentni (izvještajni) datum raspolaže sa imovinom u poslovnim knjigama i ispunjava povezane uslove.

U slučaju obratnog repo ugovora, ako je tržišna vrijednost imovine koja će se primiti kao kolateral nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna LCR-a (ako se imovina smatra likvidnom imovinom) veća od novčanog iznosa koji će se pozajmiti, razliku je potrebno iskazati kao priliv u redu 260 izvještajnog obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi („drugi prilivi“). U slučaju razmjene kolaterala, ako na osnovu neto efekta početne razmjene imovine (uzimajući u obzir korektivne faktore za potrebe izračuna LCR-a) nastaje priliv, taj se priliv iskazuje u redu 260 izvještajnog obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi („drugi prilivi“).

Terminski repo ugovori, terminski obratni repo ugovori i terminski ugovori o razmjeni kolaterala koji počinju i dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana ne utiču na koeficijent LCR-a banke i mogu se zanemariti.

3.4. Stablo odlučivanja za prilive u skladu s članom 31. Odluke i Uputstva o LCR-u

3.4.1. Stablo odlučivanja za redove u izvještajnom obrascu C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi

#	Stavka	Odluka	Izvještavanje
1	Prilivi koji ispunjavaju operativne zahtjeve definisane članom 31.	Ne	Ne izvještava se

	Odluke i čl. 16. i 17. Uputstva o LCR-u, npr.: - Izloženost nije dospjela, - Banka nema razlog da očekuje neispunjavanje obaveza u roku od 30 kalendarskih dana, - Banka ne uzima u obzir prilive po osnovu novih zaduživanja, - Ne iskazuju se prilivi ako su već umanjeni za odlive i - Banka uzima u obzir prilive po bilo kojoj likvidnoj imovini iz poglavlja III.1. Odluke, osim po dospjelim plaćanjima na imovinu koja se ne odražavaju u tržišnoj vrijednosti te imovine	Da	# 2
2	Transakcija s odgođenim datumom namirenja	Da	# 3
		Ne	# 5
3	Terminska transakcija zaključena nakon datuma izvještavanja	Da	Ne izvještava se
		Ne	# 4
4	Terminska transakcija zaključena prije, a koja dospijeva nakon roka od 30 kalendarskih dana	Da	Ne izvještava se
		Ne	Red 260, ID 1.1.12.
5	Prilivi unutar grupe	Da	# 6
		Ne	# 7
6	Prilivi po osnovu neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ako je Agencija dopustila primjenu više stope priliva	Da	Red 250, ID 1.1.11.
		Ne	# 7
7	Prilivi po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, osim finansijskih derivata	Da	# 23
		Ne	# 8
8	Novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana	Da	Red 190, ID 1.1.5.
		Ne	# 9
9	Prilivi po osnovu transakcija finansiranja trgovine	Da	Red 180, ID 1.1.4.
		Ne	# 10
10	Imovina sa nedefinisanim ugovorenim datumom dospijeća	Da	# 11
		Ne	# 12
11	Kamate i minimalna plaćanja po osnovu imovine s nedefinisanim ugovorenim datumom dospijeća, koja prema ugovoru dospijevaju i koja podliježu stvarnom gotovinskom prilivu u sljedećih 30 kalendarskih dana	Da	# 12
		Ne	Red 200, ID 1.1.6.
12	Novčana potraživanja po osnovu pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uslovom da već nisu uključena u likvidnu imovinu	Da	Red 210, ID 1.1.7.
		Ne	# 13
13	Prilivi po osnovu neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih priliva od centralnih banaka, pod uslovom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu	Da	Red 220, ID 1.1.8.
	n/p	Ne	# 14
14	Prilivi od oslobađanja iznosa obezbijedenih na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje	Da	Red 230, ID 1.1.9.
		Ne	# 15
15	Novčani prilivi po osnovu finansijskih derivata iz Priloga II Odluke o izračunavanju kapitala banke, izračunatih na neto	Da	Red 240, ID 1.1.10.

	osnovi po pojedinačnim drugim ugovornim stranama i umanjeno za kolateral			Ne	# 16
16	Prilivi povezani s odlivima u vezi sa obavezama u pogledu promotivnih kredita			Da	Red 170, ID 1.1.3.
				Ne	# 17
17	Novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata			Da	# 21
				Ne	# 18
18	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice			Da	Red 040, ID 1.1.1.1.
				Ne	# 19
19	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka)			Da	# 20
				Ne	Red 260, ID 1.1.12.
20	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti, osim centralnih banaka (član 31. Odluke)	# 20.1	Stanovništvo	Da	Red 060, ID 1.1.1.2.1.
				Ne	# 20.2
		# 20.2	Nefinansijska društva	Da	Red 070, ID 1.1.1.2.2.
				Ne	# 20.3
		# 20.3	Države, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora	Da	Red 080, ID 1.1.1.2.3.
				Ne	Red 090, ID 1.1.1.2.4.
21	Prilivi od finansijskih klijenata klasifikovani kao operativni depoziti			Da	# 22
				Ne	# 23
22	Banka može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva			Da	Red 120, ID 1.1.2.1.1.
				Ne	Red 130, ID 1.1.2.1.2.
23	Novčana potraživanja od centralnih banaka			Da	Red 150, ID 1.1.2.2.1.
				Ne	Red 160, ID 1.1.2.2.2.
24	Transakcija razmjene kolaterala			Da	Red 410, ID 1.3
				Ne	# 25
25	Kolateral se smatra likvidnom imovinom			Da	# 26
				Ne	# 27
26	Transakcija finansiranja osigurana sljedećim:	# 26.1	Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija	Da	Red 360, ID 1.2.2.
				Ne	# 26.2
		# 26.2	Kolateral u obliku likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete	Da	Red 290, ID 1.2.1.1.
				Ne	# 26.3
		# 26.3	Kolateral u obliku likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete	Da	Red 300, ID 1.2.1.2.
				Ne	# 26.4

		# 26.4	Kolateral u obliku likvidne imovini nivoa 2a	Da	Red 310, ID 1.2.1.3.
				Ne	# 26.5
		# 26.5	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila).	Da	Red 320, ID 1.2.1.4.
			n/p	Ne	# 26.6
		# 26.6	Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete	Da	Red 330, ID 1.2.1.5.
				Ne	# 26.7
		# 26.7	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni stanovništvu)	Da	Red 340, ID 1.2.1.6.
			n/p	Ne	Red 350, ID 1.2.1.7.
27	Kolateral se ne smatra likvidnom imovinom	# 27.1	Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini	Da	Red 380, ID 1.2.3.1.
				Ne	# 27.2
		# 27.2	Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument	Da	Red 390, ID 1.2.3.2.
				Ne	Red 400, ID 1.2.3.3.

3.4.2. Stablo odlučivanja za kolone u obrascu C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi

#	Stavka		Odluka	Izvještavanje
1	Prilivi koji se iskazuje u redovima 010 – 430 obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi u skladu sa članom 31. Odluke, Poglavljem IV Uputstva o LCR-u, te u skladu sa klasifikacijom priliva propisanom u dijelu 3.4.1. („Stablo odlučivanja za redove u obrascu C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi“)		Ne	Ne izvještava se
			Da	# 2
2	Prilivi po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, osim finansijskih derivata iz Priloga II Odluke o izračunavanju kapitala banke		Da	# 11
			Ne	# 3
3	Djelomično izuzeće od gornje granice priliva		Da	# 4
			Ne	# 6
4	Djelomično izuzeće od gornje granice priliva	# 4.1	Dio priliva koji je izuzet iz gornje granice priliva	# 5
		# 4.2	Dio priliva koji nije izuzet iz gornje granice priliva	# 7
5	Dio priliva koji je izuzet iz gornje granice priliva od 75%, a na koji se primjenjuje gornja granica priliva od 90%		Da	# 9
			Ne	# 10
6	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%		Da	# 7
			Ne	# 8
7	Prilivi na koje se	#7.1	Novčana potraživanja/najviši	Kolona 010

	primjenjuje gornja granica priliva od 75%		iznos koji se može povući		
		# 7.2	Primjenjivi ponder	—	Kolona 080
		# 7.3	Priliv	—	Kolona 140
8	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90% n/p			Da	# 9
				Ne	# 10
9	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90% n/p	# 9.1	Novčana potraživanja/najviši iznos koji se može povući	—	Kolona 020
		# 9.2	Primjenjivi ponder	—	Kolona 090
		# 9.3	Priliv	—	Kolona 150
10	Prilivi koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priliva	# 10.1	Novčana potraživanja/najviši iznos koji se može povući	—	Kolona 030
		# 10.2	Primjenjivi ponder	—	Kolona 100
		# 10.3	Priliv	—	Kolona 160
11	Transakcije osiguranog finansiranja ako se kolateral smatra likvidnom imovinom			Da	# 12
				Ne	# 3
12	Djelomično izuzeće od gornje granice priliva			Da	# 13
				Ne	# 15
13	Djelomično izuzeće od gornje granice priliva	# 13.1	Dio priliva koji je izuzet iz gornje granice priliva	—	# 14
		# 13.2	Dio priliva koji nije izuzet iz gornje granice priliva	—	# 16
14	Dio priliva koji je izuzet iz gornje granice priliva od 75%, a na koji se primjenjuje gornja granica priliva od 90% n/p			Da	# 18
				Ne	# 19
15	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%			Da	# 16
				Ne	# 17
16	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%	# 16.1	Novčana potraživanja	—	Kolona 010
		# 16.2	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	—	Kolona 040
		# 16.3	Primjenjivi ponder	—	Kolona 080
		# 16.4	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu sa članom 23. Odluke	—	Kolona 110
		# 16.5	Priliv	—	Kolona 140
17	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90% n/p			Da	# 18
				Ne	# 19
18	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90% n/p	# 18.1	Novčana potraživanja	—	Kolona 020
		# 18.2	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	—	Kolona 050
		# 18.3	Primjenjivi ponder	—	Kolona 090
		# 18.4	Vrijednost kolaterala	—	Kolona 120

		# 18.5	Priliv	—	Kolona 150
19	Prilivi koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priliva	# 19.1	Novčana potraživanja	—	Kolona 030
		# 19.2	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala	—	Kolona 060
		# 19.3	Primjenjivi ponder	—	Kolona 100
		# 19.4	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu sa članom 23. Odluke	—	Kolona 130
		# 19.5	Priliv	—	Kolona 160

3.5. Izvještajni obrazac za prilive – C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi

3.5.1. Upute za specifične kolone

Kolona	Pravna osnova i upute
010	Iznos – primjena gornje granice priliva od 75% Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u Za redove 040, 060 – 090, 120 – 130, 150 – 210, 230, 240 i 260, 290 – 300, 330, 350, i 360, 380 – 400, 440, 450 i 470 – 520 banka iskazuje u koloni 010 ukupan iznos likvidne imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući, na koji se primjenjuje gornja granica priliva od 75% kako je propisano u članu 31. Odluke i članu 16. Uputstva o LCR-u, te u skladu s relevantnim uputama koje su sadržane u ovom uputstvu. U slučaju odobrenja Agencije za djelomično izuzeće od gornje granice priliva u skladu sa članom 31. Odluke, dio iznosa na koji bi se primjenjivalo izuzeće iskazuje se u koloni 030, a dio iznosa na koji se ne bi primjenjivalo izuzeće u koloni 010.
020	Iznos – primjena gornje granice priliva od 90% n/p
030	Iznos – izuzeće od gornje granice priliva Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u Za redove 040, 060 – 090, 120 – 130, 150 – 210, 230, 240 i 260, 290 – 300, 330, 350 i 360, 380 – 400, 440 i 450 i 470 – 520 banka iskazuje u koloni 030 ukupan iznos likvidne imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući i koji je u cijelosti izuzet iz gornje granice priliva, kako je propisano u članu 31. Odluke, članu 16. Uputstva o LCR-u, te u skladu s relevantnim uputama koje su sadržane u ovom uputstvu. U slučaju odobrenja Agencije za djelomično izuzeće od gornje granice priliva u skladu sa članom 31. Odluke, dio iznosa na koji bi se primjenjivalo izuzeće bi se iskazivao u koloni 030, a dio iznosa na koji se ne bi primjenjivalo izuzeće iskazivao bi se u koloni 010.
040	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala – primjena gornje granice priliva od 75% Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u Za redove 290 – 310, 330 i 350 i za red 490 banka u koloni 040 iskazuje tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala, na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je propisano u članu 31. Odluke i članu 16. Uputstva o

	LCR-u. U slučaju odobrenja Agencije za djelomično izuzeće od gornje granice priliva u skladu sa članom 31. Odluke, tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala, na koje bi se primjenjivalo izuzeće, iskazivalo bi se u koloni 060, a tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala na koje se ne bi primjenjivalo izuzeće iskazivalo bi se u koloni 040.
050	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala – primjena gornje granice priliva od 90% n/p
060	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala – izuzeće od gornje granice priliva Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u Za redove 290 – 310, 330, 350 i za red 490 banka u koloni 060 iskazuje tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnima o kretanju na tržištu kapitala koje su u cijelosti izuzete iz gornje granice priliva, kako je propisano u članu 31. Odluke i članu 16. Uputstva o LCR-u.
080	Primjenjivi ponder – primjena gornje granice priliva od 75% Primjenjivi ponderi propisani su članom 31. Odluke i članom 17. Uputstva o LCR-u Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderisanih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100% ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50%). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to. Za redove 040, 060 – 090, 120, 130, 150 – 210, 230, 240, 260, 450, 470 – 480 i 500 – 510 banka iskazuje u koloni 080 prosječni ponder primijenjen na imovinu/novčana potraživanja/najviše iznose koji se mogu povući na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je određeno u članu 31. Odluke i članu 17. Uputstva o LCR-u. Za redove 060 – 090 i 170 primjenjivi ponder u koloni 080 iskazuje se kao omjer kolone 140 i kolone 010. Za redove 290, 300, 310, 300 i 350, 380 – 400 i 490 banka u koloni 080 iskazuje prosječni ponder koji se primjenjuje na tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala, ako se na transakciju osiguranu kolateralom primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je propisano u članu 31. Odluke.
090	Primjenjivi ponder – primjena gornje granice priliva od 90% n/p
100	Primjenjivi ponder – izuzeće od gornje granice priliva Član 31. Odluke i član 17. Uputstva o LCR-u Primjenjivi ponderi propisani su u članu 31. Odluke i članu 17. Uputstva o LCR-u. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderisanih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100% ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50%). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava Agencije u skladu sa odredbama člana 31. Odluke. Za redove 040, 060 – 090, 120, 130, 150 – 210, 230, 240 i 260, 450, 470 – 480 i 500 – 510 banka u koloni 100 iskazuje prosječni ponder primijenjen na imovinu/novčana potraživanja/najviše iznose koji se mogu povući i koji su izuzeti iz gornje granice priliva, kako je propisano u članu 31. Odluke. Za redove 060 – 090 i red 170 primjenjivi ponder u koloni 100 iskazuje se kao omjer kolone 160 i kolone 030.

	Za redove 290 – 310, 330 i 350, te 380 – 400 banka u koloni 100 iskazuje prosječni ponder koji se primjenjuje na tržišnu vrijednost kolateralu primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala ako je transakcija osigurana kolateralom izuzeta iz gornje granice priliva, kako je propisano u članu 31. Odluke.
110	Vrijednost kolateralu primljenog u skladu sa članom 23. Odluke – primjena gornje granice priliva od 75% Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u Za redove 290 – 310, red 330 i 350, i za red 490 banka u koloni 110 iskazuje vrijednost kolateralu primljenog u skladu sa članom 23. Odluke u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je propisano u članu 31. Odluke. U slučaju odobrenja Agencije za djelomično izuzeće od gornje granice priliva u skladu sa članom 31. Odluke, vrijednost kolateralu primljenog u skladu s članom 23. Odluke u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala na koje bi se primjenjivalo izuzeće iskazivale bi se u koloni 130, a vrijednost kolateralu primljenog u skladu s članom 23. Odluke u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće, iskazivala bi se u koloni 110.
120	Vrijednost kolateralu – primjena gornje granice priliva od 90% n/p
130	Vrijednost kolateralu primljenog u skladu sa članom 23. Odluke – izuzeće od gornje granice priliva Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u Za redove 290 – 310, red 330 i 350, i za red 490 banka u koloni 130 iskazuje vrijednost kolateralu primljenog u skladu sa članom 23. Odluke u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala koje su u cijelosti izuzete iz gornje granice priliva, kako je propisano u članu 31. Odluke. U slučaju odobrenja Agencije za djelomično izuzeće od gornje granice priliva u skladu sa članom 31. Odluke, vrijednost kolateralu primljenog u skladu s članom 23. u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala na koje bi se primjenjivalo izuzeće iskazivale bi se u koloni 130, a vrijednost kolateralu primljenog u skladu s članom 23. Odluke u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnima od kretanja na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazivala bi se u koloni 110.
140	Priliv – primjena gornje granice priliva od 75% Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u Za redove 040, 120 – 130, 150, 160 180 – 210, 230, 240 i 260, 380 – 400, 450, 470 – 480 i 500 – 510 banka u koloni 140 iskazuje ukupne prilive na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je propisano u članu 31. Odluke i koji se izračunavaju množenjem ukupnog iznosa/najvišeg iznosa koji se može povući iz kolone 010 sa relevantnim ponderom iz kolone 080. Za redove 060 – 090 primjenjuje se sljedeći postupak: - Ako ne postoje ugovorne obaveze ili su ugovorne obaveze prema toj vrsti klijenta manje od 50% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 010, novčana potraživanja smanjuju se za 50%, te se rezultat iskazuje u koloni 140. U tom slučaju obaveze se ne iskazuju u izvještajnom obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. - Ako su ugovorene obaveze prema klijentu jednake 50% ili veće, ali nisu veće od 100% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 010, novčana potraživanja smanjuju se za ugovorne obaveze prema relevantnoj vrsti klijenata, te se rezultat

	iskazuje u koloni 140. U tom se slučaju obaveze ne iskazuju u izvještajnom obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. - Ako su ugovorene obaveze prema klijentu veće od 100% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 010, u koloni 140 iskazuje se „0“, a razlika između ugovorenih obaveza i novčanih potraživanja u koloni 010 iskazuje se kao „obaveze potencijalnog finansiranja“ u redovima 800, 810, 820 ili 830 u izvještajnom obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. - Banka je dužna osigurati da te stavke već nisu uključene u izvještajni obrazac C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. Za red 170 banka u koloni 140 iskazuje ukupne prilive na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je propisano u članu 31. Odluke, samo ako je banka preuzela tu obavezu kako bi mogla isplatiti promotivni kredit krajnjem primaocu ili je preuzela sličnu obavezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora. Za redove 290 – 310, 330, 350 i za red 490 banka iskazuje u koloni 140 ukupne prilive na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je propisano u članu 31. Odluke i koji se izračunavaju oduzimanjem kolone 110 od kolone 010. Ako je rezultat pozitivan, iskazuje se u koloni 140, a ako je rezultat negativan, iskazuje se „0“.
150	Priliv – primjena gornje granice priliva od 90% n/p
160	Priliv – izuzeće od gornje granice priliva Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u Za redove 040, 120, 130, 150, 160, 180 – 210, 230, 240 i 260, 380 – 400, 450, 470 – 480 i 500 – 510 banka u koloni 160 iskazuje ukupne prilive koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priliva, kako je propisano u članu 31. Odluke i koji se izračunavaju množenjem ukupnog iznosa/najvišeg iznosa koji se može povući iz kolone 030 sa relevantnim ponderom iz kolone 100. Za redove 060 – 090 primjenjuje se sljedeći postupak: - Ako ne postoje ugovorene obaveze ili su ugovorene obaveze prema toj vrsti klijenta manje od 50% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 030, novčana potraživanja smanjuju se za 50%, te se rezultat iskazuje u koloni 160. U tom slučaju se obaveze ne iskazuju u izvještajnom obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. - Ako su ugovorene obaveze prema klijentu jednake 50% ili veće, ali nisu veće od 100% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 030, novčana potraživanja smanjuju se za ugovorene obaveze relevantnoj vrsti klijenata, te se rezultat iskazuje u koloni 160. U tom se slučaju obaveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. - Ako su ugovorene obaveze prema klijentu veće od 100% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 030, u koloni 160 iskazuje se „0“, a razlika između ugovorenih obaveza i novčanih potraživanja u koloni 030 iskazuje se kao „obaveze potencijalnog finansiranja“ u redu 800, 810, 820 ili 830 u izvještajnom obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. - Banka je obavezna osigurati da te stavke već nisu uključene u izvještajni obrazac C 73.00. Za red 170 banka u koloni 160 iskazuje ukupne prilive koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priliva, kako je propisano u članu 31. Odluke, samo ako je banka preuzela tu obavezu kako bi mogla isplatiti promotivni kredit krajnjem primaocu ili je preuzela sličnu obavezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora. Za redove 290 – 310, 330, 350 i za red 490 banka u koloni 160 iskazuje ukupne prilive koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priliva, kako je propisano u članu 31. Odluke i koji se izračunavaju oduzimanjem kolone 130 od kolone 030. Ako je rezultat pozitivan, iskazuje se u koloni 160, a ako je rezultat negativan, iskazuje se „0“.

3.5.2. Upute za specifične redove

Red	Pravna osnova i upute
010	1. UKUPNI PRILIVI Član 31. Odluke i čl. 16. i 17. Uputstva o LCR-u Banka u redu 010 izvještajnog obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuje: - za svaku od kolona 010 i 030 ukupan iznos likvidne imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući kao zbir likvidne imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući iz neosiguranih transakcija/depozita, te transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010 i 030 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 020 i 270; - za kolonu 140 ukupne prilive kao zbir priliva iz neosiguranih transakcija/depozita, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, te transakcija razmjene kolaterala, umanjeno za razliku između ukupnih ponderisanih priliva i ukupnih ponderisanih odliva koji proizilaze iz transakcija u trećim zemljama, ako postoje ograničenja u vezi s prenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama, a koji se priznaju u visini od 75% odliva i - za kolonu 160 ukupne prilive kao zbir priliva iz neosiguranih transakcija/depozita, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, te transakcija razmjene kolaterala, umanjeno za razliku između ukupnih ponderisanih priliva i ukupnih ponderisanih odliva koji proizilaze iz transakcija u trećim zemljama, ako postoje ograničenja u vezi s prenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 140 i 160 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 020, 270 i 410 umanjeno za iznose navedene u redovima 420 i 430.
020	1.1. Prilivi po osnovu neosiguranih transakcija/depozita Član 31. Odluke i čl. 16. i 17. Uputstva o LCR-u Banka u redu 020 izvještajnom obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuje: - za svaku od kolona 010 i 030 ukupan iznos likvidne imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući iz neosiguranih transakcija/depozita i - za svaku od kolona 140 i 160 ukupne prilive iz neosiguranih transakcija/depozita. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010, 030, 140 i 160 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 030, 100, 170 – 210, 230, 240 i 260.
030	1.1.1. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u Prilivi utvrđeni u ovom redu podliježu zahtjevima da se novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti za potrebe plaćanja glavnice umanjuju za 50% njihove vrijednosti ili za ugovorene obaveze prema navedenim klijentima u vezi s pružanjem finansiranja, zavisno od toga koji je iznos viši. Banka u redu 030 izvještajnog obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuje: - za svaku od kolona 010 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti, osim centralnih banaka (novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti koja ne odgovaraju otplatama glavnice, te sva ostala

	novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti) i - za svaku od kolona 140 i 160 ukupne prilive od klijenata koji nisu finansijski klijenti, osim centralnih banaka (prilivi od klijenata koji nisu finansijski klijenti koji ne odgovaraju otplatama glavnice, te svi ostali prilivi od klijenata koji nisu finansijski klijenti). Novčana potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih o kretanju na tržištu kapitala s klijentima koji nisu finansijski klijenti, a koja su osigurana likvidnom imovinom u skladu s poglavljem III.1. Odluke, te transakcije ne iskazuju se u ovom redu, već u redu 270. Novčana potraživanja od tih transakcija koje su osigurane prenosivim vrijednosnim papirima koji se ne smatraju likvidnom imovinom u skladu s poglavljem III.1. Odluke ne iskazuju se u ovom redu, već u redu 270. Novčana potraživanja od tih transakcija s klijentima koji nisu finansijski klijenti, a koje su osigurane neprenosivom imovinom koja se ne smatra likvidnom imovinom, u skladu s poglavljem III.1. Odluke, iskazuju se u relevantnim redovima od 040 do 090. Novčana potraživanja od centralnih banaka iskazuju se u redu 100, a ne iskazuju se u ovom redu. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010, 030, 140 i 160 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 040 i 050.
040	1.1.1.1. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u Novčana potraživanja koja se primaju od klijenata koji nisu finansijski klijenti, osim centralnih banaka i koja ne odgovaraju otplati glavnice uključuju dospjele kamate i naknade od klijenata koji nisu finansijski klijenti, osim centralnih banaka. Novčana potraživanja od centralnih banaka koja ne odgovaraju otplati glavnice iskazuju se u redu 100, a ne iskazuju se u ovom redu.
050	1.1.1.2. Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u Banka u redu 050 izvještajnog obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuje: - za svaku od kolona 010 i 030 ukupan iznos drugih novčanih potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) kao zbir novčanih potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti po drugim ugovornim stranama i - za svaku od kolona 140 i 160 ukupne druge prilive od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) kao zbir drugih priliva od klijenata koji nisu finansijski klijenti po drugim ugovornim stranama. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) i koja ne odgovaraju otplati glavnice iskazuju se u redu 040, a ne iskazuju se u ovom redu. Druga novčana potraživanja od centralnih banaka iskazuju se u redu 100, a ne iskazuju se ovdje. Prilivi koji odgovaraju odlivima u skladu s obavezama u pogledu promotivnih kredita iz člana 30. Odluke iskazuju se u redu 170 i ne iskazuju se ovdje. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010, 030, 140 i 160 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 060 – 090.
060	1.1.1.2.1. Novčana potraživanja od stanovništva Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u Novčana potraživanja od stanovništva koja se odnose na otplatu glavnice.
070	1.1.1.2.2. Novčana potraživanja od nefinansijskih društava

	Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u Novčana potraživanja od nefinansijskih društava koja se odnose na otplatu glavnice.
080	1.1.1.2.3. Novčana potraživanja od centralnih vlada, centralne vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS, Vlade Brčko Distrikta, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u Novčana potraživanja od centralnih vlada, centralne vlade BiH, Vlade FBiH, Vlade RS, Vlade Brčko Distrikta, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora koja se odnose na otplatu glavnice.
090	1.1.1.2.4. Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata koja nisu nigdje prethodno uključena.
100	1.1.2. Novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u Likvidnosni prilivi dobivaju stopu od 100%, posebno uključujući novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata. U tom pogledu, prilivi od sljedećih transakcija podliježu stopi priliva od 100%: i. vrijednosni papiri koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana, ii. transakcije finansiranja trgovine s preostalim rokom dospijeća do 30 kalendarskih dana. Banka u redu 100 izvještajnog obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuje: - za svaku od kolona 010 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata (operativni i neoperativni depoziti) i - za svaku od kolona 140 i 160 ukupne prilive od centralnih banaka i finansijskih klijenata (operativni i neoperativni depoziti). Banka iskazuje novčana potraživanja koja dospijevaju u sljedećih 30 kalendarskih dana od centralnih banaka i finansijskih klijenata, a koja nisu dospjela i za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obaveza u roku od 30 kalendarskih dana i ne odnose se na novčana potraživanja za otplatu glavnice. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010, 030, 140 i 160 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 110 i 140.
110	1.1.2.1. Novčana potraživanja od finansijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u Banka u redu 110 izvještajnog obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuje: - za svaku od kolona 010 i 030 ukupan iznos potraživanja od finansijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti (nezavisno od toga može li banka utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva) i - za svaku od kolona 140 i 160 ukupne prilive od finansijskih klijenata koji su raspoređeni kao operativni depoziti (nezavisno od toga može li banka utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva). Banka iskazuje novčana potraživanja od finansijskih klijenata kako bi banka dobila usluge poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom. Primjenjuje se isti pristup kao i kod odliva. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010, 030, 140 i 160 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 120 i 130.
120	1.1.2.1.1. Novčana potraživanja od finansijskih klijenata koja su raspoređena kao

	operativni depoziti, ako banka može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u Iskazuju se novčana potraživanja od finansijskih klijenata čiji je cilj dobijanje usluga poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom, ako banka može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva. Primjenjuje se isti pristup kao i kod odliva. Na novčana potraživanja od druge banke 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 banka ne može da utvrdi tu stopu primjenjuje se stopa odliva od 5% i iskazuje u redu 130.
130	1.1.2.1.2. Novčana potraživanja od finansijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako banka ne može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u Iskazuju se novčana potraživanja od finansijskih klijenata čiji je cilj dobijanje usluga poravnanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom, ako banka ne može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva. Za te se stavke primjenjuje stopa priliva od 5%. Primjenjuje se isti pristup kao i kod odliva.
140	1.1.2.2. Novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u Banka u redu 140 izvještajnog obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuje: - za svaku od kolona 010 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti i - za svaku od kolona 140 i 160 ukupne prilive od centralnih banaka i finansijskih klijenata koji nisu raspoređeni kao operativni depoziti. Banka iskazuje novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata koja ne ispunjavaju uslove za tretman kao operativni depoziti. Primjenjuje se isti pristup kao i kod odliva. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010, 030, 140 i 160 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 150 i 160.
150	1.1.2.2.1. Novčana potraživanja od centralnih banaka Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u Iskazuju se novčana potraživanja od centralnih banaka.
160	1.1.2.2.2. Novčana potraživanja od finansijskih klijenata Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u Iskazuju se novčana potraživanja od finansijskih klijenata koja ne ispunjavaju uslove za tretman kao operativni depoziti. Prilivi koji odgovaraju odlivima u skladu s obavezama u pogledu promotivnih kredita iz člana 24. stav (1) tačka e) alineje 1) i 2) Odluke, ne iskazuju se u ovom redu, već u redu 170. Primjenjuje se isti pristup kao i kod odliva.
170	1.1.3. Prilivi koji odgovaraju odlivima u skladu s obavezama u pogledu promotivnih kredita iz člana 24. stav (1) tačka e) alineja 2) Odluke Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u Iskazuju se prilivi koji odgovaraju odlivima u skladu s obavezama u pogledu promotivnih kredita iz člana 24. stav (1) tačka e) alineja 2) Odluke.
180	1.1.4. Novčana potraživanja po osnovu transakcija finansiranja trgovine Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u

	Iskazuju se novčana potraživanja koja dospijevaju u sljedećih 30 kalendarskih dana po osnovu transakcija finansiranja trgovine.
190	1.1.5. Novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u Iskazuju se novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana, a koja nisu uključeni u zaštitni sloj likvidnosti. Vrijednosni papiri koji su uključeni u zaštitni sloj likvidnosti, a dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana, zadržavaju se u zaštitnom sloju likvidnosti do njihovog dospijeca. Ako su ti vrijednosni papiri uključeni u zaštitni sloj likvidnosti, prikazuje se samo očekivani priliv po osnovu tih vrijednosnih papira koji nije uzet u obzir prilikom računanja njihove tržišne vrijednosti u zaštitni sloj likvidnosti, a u skladu sa članom 31 stav (3) točka a) Odluke (npr. obračunata kamata).
200	1.1.6. Imovina s nedefinisanim ugovorenim datumom dospijeca Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 8) Uputstva o LCR-u Prilivi se uzimaju u obzir samo ako ugovor omogućava banci da se povuče ili zahtijeva plaćanje u roku od 30 kalendarskih dana. Kamate i minimalna plaćanja koja terete račun klijenta u roku od 30 kalendarskih dana uključuju se u iskazani iznos. Kamate i minimalna plaćanja po osnovu imovine s nedefinisanim ugovorenim datumom dospijeca koja prema ugovoru dospijevaju i koja dovode do stvarnog novčanog priliva u sljedećih 30 kalendarskih dana smatraju se novčanim potraživanjima i iskazuju u relevantnom redu u skladu s tretmanom propisanim članom 31. Odluke, za novčana potraživanja. Banka ne iskazuje druge kamate koje se obračunavaju, ali koje ne terete račun klijenta, niti dovode do stvarnog novčanog priliva u sljedećih 30 kalendarskih dana.
210	1.1.7. Novčana potraživanja po osnovu pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uslovom da već nisu uključena u likvidnu imovinu Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka b) Uputstva o LCR-u U ovaj red uključuju se novčana potraživanja s ugovorenim dospeljem u roku od 30 kalendarskih dana, kao što su dividende po osnovu vlasničkih instrumenata uključenih u glavne dioničke indekse i novac po osnovu tih instrumenata koji su prodani, ali još nisu namireni, ako nisu priznati kao likvidna imovina u skladu s poglavljem III.1. Odluke.
220	1.1.8. Prilivi po osnovu neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih priliva od centralnih banaka, pod uslovom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu n/p
230	1.1.9. Prilivi od oslobađanja iznosa obezbijedenih na posebnim računima, u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (3) Uputstva o LCR-u Prilivi se uzimaju u obzir samo ako se ti iznosi zadrže u likvidnoj imovini, kako je propisano u poglavlju III.1. Odluke. Pravilo da se novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti za potrebe plaćanja glavnice umanjuju za 50%, ne primjenjuje se na novčana potraživanja obezbijedena kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala kako su propisane Odlukom o izračunavanju kapitala banke, a ta novčana potraživanja su obezbijedena likvidnom imovinom. Prilivi od oslobađanja iznosa raspoređenih na posebnim računima u skladu sa regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje uzimaju se u obzir u potpunosti, pod uslovom da se ti posebni iznosi zadrže u likvidnoj imovini.
240	1.1.10. Prilivi na osnovu finansijskih derivata

	Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (4) Uputstva o LCR-u Iskazuje se neto iznos potraživanja predviđenih u periodu od 30 kalendarskih dana iz ugovora navedenih u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke. Banka izračunava likvidnosne prilive predviđene u periodu od 30 kalendarskih dana na neto osnovi po drugim ugovornim stranama na koje se primjenjuju dvostrani sporazumi o netiranju. Neto osnova znači i umanjeno za kolateral koji će se primiti pod uslovom da se priznaje kao likvidna imovina u skladu s poglavom III.1. Odluke. Odlivi i prilivi novca koji proizilaze iz transakcija s derivatima u stranoj valuti i uključuju potpunu razmjenu iznosa glavnice, što se izvodi istovremeno (ili na isti dan), izračunavaju se na neto osnovi, čak i kad te transakcije nisu obuhvaćene dvostranim sporazumom o netiranju. Za izvještavanje u značajnoj valuti, novčani tokovi transakcija u stranoj valuti razdvajaju se u svaku pojedinu valutu. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti.
250	1.1.11. Prilivi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sistema ako je Agencija dopustila primjenu više stope priliva Član 31. stav (10) Odluke i član 16. stav (4) Uputstva o LCR-u Iskazuju se prilivi po osnovu neiskorištenih kreditnih linija ili likvidnosnih linija koje odobravaju članovi grupe i ukoliko je Agencija dopustila primjenu više stope odliva.
260	1.1.12. Drugi prilivi Član 31. stav (2) Odluke i čl. 16. i 17. Uputstva o LCR-u Iskazuju se svi drugi prilivi koji nisu prethodno iskazani u ovom izvještajnom obrascu.
270	1.2. Prilivi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala Član 31. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2), 3) i 6) Uputstva o LCR-u Novčana potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ne uzimaju se u obzir do visine vrijednosti likvidne imovine umanjene za odgovarajući korektivni faktor u skladu s poglavljem III.1. Odluke. Novčana potraživanja za preostalu vrijednost ili, ako su osigurana imovinom koja se ne smatra likvidnom imovinom u skladu s Poglavljem III.1. Odluke, u cijelosti se uzimaju u obzir. Priliv nije dopušten ako se kolateral upotrebljava za pokrivanje kratke pozicije, u vezi dodatnih odliva iz člana 30. Odluke. Novčana potraživanja po osnovu ugovorenih maržnih kredita koji dospijevaju za kolateral u obliku nelikvidne imovine mogu dobiti stopu priliva od 50%. Ti se prilivi mogu uzeti u obzir samo ako banka ne upotrebljava kolateral koji je izvorno primila za kredite radi pokrića kratkih pozicija. Ako se kolateral dobiven obratnim repo ugovorom, ugovorom o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili razmjenama kolaterala, koji dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana, „rehipotekira“ ili upotrebljava za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produžiti i nakon 30 kalendarskih dana, banka pretpostavlja da će se ti mehanizmi obrnutih repo transakcija ili pozajmljivanja vrijednosnih papira obnoviti i da neće dovesti do gotovinskih priliva koji odražavaju njenu potrebu za daljim pokrićem kratke pozicije ili ponovnim otkupom relevantnih vrijednosnih papira. Kratke pozicije uključuju slučajeve u kojima je u knjizi trgovanja banke vrijednosni papir bio predmet kratke prodaje direktno kao dio strategije trgovanja ili zaštite i slučajeve u kojima 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 ga u zajam na duže vrijeme. Banka u ovom redu iskazuje:

	- za svaku od kolona 010 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala (nezavisno od toga smatra li se kolateral likvidnom imovinom) i - za svaku od kolona 140 i 160 ukupne prilive na osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala (nezavisno od toga smatra li se kolateral likvidnom imovinom). Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010 i 030 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 280, 360 i 370, a u kolonama 140 i 160 zbir iznosa navedenih u redovima 280 i 370.
280	1.2.1. Kolateral koji se smatra likvidnom imovinom Član 31. stav (2) Odluke i član 13. stav (3) Uputstva o LCR-u Banka u redu 280 iskazuje: - za svaku od kolona 010 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbir novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala po vrstama kolaterala; - za svaku od kolona 040 i 060 ukupnu tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala, ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbir tržišnih vrijednosti kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala po vrstama kolaterala; - za svaku od kolona 110 i 130 ukupnu vrijednost kolaterala primljenog, u skladu s članom 23. Odluke, u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala, ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbir vrijednosti kolaterala primljenog u skladu s članom 23. Odluke, u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala po vrstama kolaterala i - za svaku od kolona 140 i 160 ukupne prilive na osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbir priliva na osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala po vrstama kolaterala. Stope priliva koje se primjenjuju iste su kao i stope odliva propisane u članu 13. stav (3) Uputstva o LCR-u. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010, 030, 040, 060, 110, 130, 140 i 160 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima od 290 – 310, 330 i 350.
290	1.2.1.1. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete Član 31. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2) i 3) Uputstva o LCR-u Iskazuje se kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete.
300	1.2.1.2. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1. u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Član 32. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2) i 3) Uputstva o LCR-u Iskazuje se kolateral u likvidnoj imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete.
310	1.2.1.3. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2a Član 32. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2) i 3) Uputstva o

	LCR-u Iskazuje se kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2a.
320	1.2.1.4. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila) n/p
330	1.2.1.5. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Član 31. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2) i 3) Uputstva o LCR-u Iskazuje se kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete.
340	1.2.1.6. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni stanovništvu) n/p
350	1.2.1.7. Kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b koji nije prethodno obuhvaćen Član 31. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2) i 3) Uputstva o LCR-u Iskazuje se kolateral u likvidnoj imovini nivoa 2b koji nije prethodno obuhvaćen.
360	1.2.2. Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 2) Uputstva o LCR-u Iskazuju se svi kolaterali koji se upotrebljavaju za pokrivanje kratke pozicije. Ako se kolateral bilo koje vrste upotrebljava za pokrivanje kratke pozicije, to se iskazuje u ovom redu. Ne smije se dvaput uključiti.
370	1.2.3. Kolateral koji se ne smatra likvidnom imovinom Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 3) Uputstva o LCR-u Banka u redu 370 iskazuje: - za svaku od kolona 010 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako se kolateral ne smatra likvidnom imovinom kao zbir novčanih potraživanja od maržnih kredita za kolateral koji je u obliku nelikvidne imovine, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako je kolateral nelikvidni vlasnički instrument i transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala osiguranih bilo kojim drugim nelikvidnim kolateralom i - za svaku od kolona 140 i 160 ukupne prilive od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako se kolateral ne smatra likvidnom imovinom kao zbir priliva od maržnih kredita za kolateral koji je u obliku nelikvidne imovine, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ako je kolateral nelikvidni vlasnički instrument i transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala osiguranih bilo kojim drugim nelikvidnim kolateralom. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u kolonama 010, 030, 140 i 160 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 380-400.
380	1.2.3.1. Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 3) Uputstva o LCR-u Iskazuju se maržni krediti za kolateral u obliku nelikvidne imovine, ako se primljena imovina ne upotrebljava za pokriće kratkih pozicija.
390	1.2.3.2. Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 3) Uputstva o LCR-u Iskazuje se kolateral koji je nelikvidni vlasnički instrument.

400	1.2.3.3. Svi drugi nelikvidni kolaterali Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 3) Uputstva o LCR-u Iskazuje se kolateral koji je nelikvidni kolateral, a koji nije prethodno obuhvaćen.
410	1.3. Ukupni prilivi na osnovu razmjena kolaterala Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 5) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje zbir ukupnih priliva na osnovu razmjena kolaterala kako je iskazano u izvještajnom obrascu C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala.
420	1.4. (Razlika između ukupnih ponderisanih priliva i ukupnih ponderisanih odliva koji proizilaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama) Član 31. stav (2) Odluke i član 16. stav (9) Uputstva o LCR-u U relevantnoj koloni 140 ili 160 banka iskazuje zbir ukupnih ponderisanih priliva iz trećih zemalja, ako postoje ograničenja u vezi s prenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama, umanjeno za zbir ukupnih ponderisanih odliva kako su iskazani u izvještajnom obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi u redu 1380, kolona 060 iz trećih zemalja, ako postoje ograničenja u vezi s prenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama. Ako je u tom slučaju iznos negativan, banka iskazuje „0“.
430	1.5. (Višak priliva iz povezane specijalizirane banke, strane banke/kreditne institucije) n/p
BILJEŠKE	
440	2. Međuzavisni prilivi Banka kao bilješku iskazuje međuzavisne prilive koji nisu uključeni u izračun priliva, jer su umanjeni za odlive. Svi međuzavisni prilivi koji nisu umanjeni za odlive (višak) uključuju se u relevantnim redovima dijela 1 (od reda 010 do reda 430). Banka je obavezna osigurati da te stavke već nisu uključene u izvještajni obrazac za odlive.
450	3. Devizni prilivi Ova se bilješka iskazuje samo u slučaju izvještavanja u valutama koje se moraju zasebno iskazivati. Samo u slučaju izvještavanja u značajnoj valuti, banka iskazuje udio priliva po osnovu finansijskog derivata (iskazan u redu 240) koji se odnose na valutne tokove glavnice u odnosnoj značajnoj valuti po osnovu međuvalutnih ugovora o razmjeni, valutnih promptnih i terminskih transakcija koje dopijevaju u roku od 30 kalendarskih dana. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na novčane tokove u toj valuti.
460	4. Prilivi unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite Banka iskazuje kao zabilješku sve transakcije iskazane u dijelu 1 (od reda 010 do reda 430, izuzev reda 250) ako je druga ugovorna strana matična banka i sa njom povezano lice. Banka u ovom redu iskazuje: - za svaku od kolona 010 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja /najviši iznos koji se može povući unutar grupe, kao zbir po vrstama transakcije i druge ugovorne strane i - za svaku od kolona 140 i 160 ukupne prilive unutar grupe, kao zbir priliva po vrstama transakcije i druge ugovorne strane.
470	4.1. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka)

	Banka iskazuje sva novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka), uključena u red 030, ako je druga ugovorna strana matična banka ili sa njom povezano lice.
480	4.2. Novčana potraživanja od finansijskih klijenata Banka iskazuje sva novčana potraživanja od finansijski klijenata, uključena u red 100, ako je druga ugovorna strana matična banka ili sa njom povezano lice.
490	4.3. Osigurane transakcije Banka iskazuje sva novčana potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, te ukupnu tržišnu vrijednost primljenog kolaterala uključenu u red 270 i vrijednost kolaterala u skladu sa članom 23. Odluke, ako je druga ugovorna strana matična banka ili sa njom povezano lice.
500	4.4. Novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koja dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana Banka iskazuje sva novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koja dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana iskazana u redu 190, ako je druga ugovorna strana (emitent) matična banka ili sa njom povezano lice.
510	4.5. Svi drugi prilivi unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite Banka iskazuje sve druge prilive unutar grupe uključene u redove 170 – 260 (izuzev redova 190 i 250), ako je druga ugovorna strana matična banka ili sa njom povezano lice.
520	4.6. Prilivi na osnovu neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sistema zaštite ako Agencija nije dopustila primjenu više stope priliva Banka iskazuje prilive od neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje obezbjeđuju članovi grupe, ako Agencija nije odobrila više stope priliva u skladu sa članom 16. stav (4) Uputstva o LCR-u.

V IZVJEŠTAJNI OBRAZAC C 75.00 LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: RAZMJENA KOLATERALA

4. Razmjena kolaterala

4.1. Opće napomene

1. Sve transakcije koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana u kojima se nenovčana imovina zamjenjuje drugom nenovčanom imovinom iskazuju se u ovom izvještajnom obrascu.
2. Razmjena kolaterala koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana dovodi do odliva viška likvidnosne vrijednosti pozajmljene imovine u poređenju sa likvidnosnom vrijednošću imovine date u zajam, osim ako je druga ugovorna strana centralna banka, u kojem slučaju se primjenjuje stopa odliva od 0%.
3. Razmjena kolaterala koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana dovodi do priliva viška likvidnosne vrijednosti imovine date u zajam u poređenju sa likvidnosnom vrijednošću pozajmljene imovine, osim ako je dobiveni kolateral ponovno dat kao hipoteka za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produžiti i nakon 30 kalendarskih dana, u kojem slučaju se primjenjuje stopa priliva od 0%.
4. Za likvidnu imovinu, likvidnosna vrijednost u skladu je s članom 23. Odluke, a za nelikvidnu imovinu likvidnosna vrijednost iznosi nula.
5. Svaka se transakcija razmjene kolaterala zasebno procjenjuje, te se tok iskazuje kao odliv ili priliv (po transakciji) u odgovarajućem redu. Ako jedna transakcija sadržava više

kategorija/vrsta kolaterala (npr. „korpa kolaterala“), ona se za potrebe izvještavanja raspoređuje u dijelove koji odgovaraju redovima u izvještajnom obrascu i procjenjuje se u dijelovima.

6. U slučaju povrata u značajnoj valuti, iskazana stanja uključuju samo ona koja su denominovana u značajnoj valuti, kako bi se osiguralo da su valutne razlike pravilno prikazane. To može značiti da se samo jedna strana transakcije iskazuje u izvještajnom obrascu za značajnu valutu, uz odgovarajući uticaj na višak likvidnosne vrijednosti.
7. Banka iskazuje podatke u izvještajnom obrascu u odgovarajućim valutama, u skladu sa čl. 18. i 38. stav (2) Odluke.
8. Osigurani tokovi po osnovu finansijskih derivata u roku od 30 kalendarskih dana iskazuju se u ovom izvještajnom obrascu u kolonama 090 – 120, a ne u kolonima 010 – 080.

4.2. Posebne napomene

9. Banka iskazuje samo likvidnu imovinu nivoa 1, 2a i 2b koja se smatra likvidnom imovinom u skladu sa poglavljem III.1. Odluke. Za kolateral dat u zajam, to se odnosi na imovinu koja bi se nakon dospijeca smatrala likvidnom imovinom u skladu sa navedenim poglavljem Odluke, uključujući opće i operativne zahtjeve, kako su propisani u čl. 21. i 22. Odluke.
10. Ako kolateral ispunjava kriterije za likvidnu imovinu nivoa 1, 2a ili 2b propisane u čl. 24., 25. i 26. Odluke, ali se ne smatra likvidnom imovinom u skladu sa Poglavljem III.1. Odluke, uključujući opće i operativne zahtjeve kako su definisani u čl. 21. i 22. Odluke, iskazuje se kao nelikvidan kolateral. Ako banka može priznati samo dio svojih udjela u drugoj banci/kreditnoj instituciji u stranoj valuti, imovinu centralne vlade ili centralne banke u stranoj valuti ili imovinu centralne vlade ili centralne banke u domaćoj valuti u okviru visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA), samo se dio koji se može priznati iskazuje u kolonama za likvidnu imovinu nivoa 1, 2a i 2b, u skladu sa čl. 24., 25. i 26. Odluke.
Ako se određena imovina upotrebljava kao kolateral, ali u iznosu višem od udjela koji se može priznati kao likvidna imovina, višak iznosa iskazuje se kao nelikvidna imovina.
11. Razmjene kolaterala koje uključuju likvidnu imovinu nivoa 2a iskazuju se u odgovarajućem redu za likvidnu imovinu nivoa 2a, čak i kada bi se primjenjivao alternativni pristup likvidnosti (tj. likvidna imovina nivoa 2a ne prenosi se u likvidnu imovinu nivoa 1 u izvještavanju o razmjenama kolaterala), koji nije predviđen Odlukom.

4.3. Izvještajni obrazac za razmjenu kolaterala C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala

4.3.1. Upute za specifične kolone

Kolona	Pravna osnova i upute
010	Tržišna vrijednost kolaterala datog u zajam Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizilaze iz realizacije povezanih zaštita, a u vezi sa članom 22. stav (1) tačka e) Odluke.
020	Likvidnosna vrijednost kolaterala datog u zajam Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina. Upotrijebljeni ponder treba odrediti banka svojim internim aktom, slijedeći minimalne standardne pondere iz poglavlja III.1. Odluke i Uputstva o LCR-u.

	Banka je obavezna uz popunjeni izvještajni obrazac C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala dostaviti Agenciji i interni akt kojim je navedeno utvrđeno.
030	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizilaze iz realizacije povezanih zaštita, a u vezi sa članom 22. stav (1) tačka e) Odluke.
040	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina. Upotrijebljeni ponder treba odrediti banka svojim internim aktom, slijedeći minimalne standardne pondere iz poglavlja III.1. Odluke i Uputstva o LCR-u. Banka je obavezna uz popunjeni izvještajni obrazac C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala dostaviti Agenciji i interni akt kojim je navedeno utvrđeno.
050	Odlivi Ako je iznos iskazan u koloni 040 veći od iznos iskazanog u koloni 020 (po transakciji), razlika se iskazuje u koloni 050 (odlivi), osim ako je druga ugovorna strana centralna banka, u kojem se slučaju iskazuje odliv u iznosu nula.
060	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75% Ako je iznos iskazan u koloni 020 veći od iznosa iskazanog u koloni 040 (po transakciji), razlika se iskazuje u koloni 060/080 (prilivi), osim ako je dobiveni kolateral ponovno založen za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produžiti i nakon 30 kalendarskih dana, u kojem se slučaju iskazuje priliv nula. Kolona 060 upotrebljava se ako se na transakciju primjenjuje gornja granica priliva od 75%.
070	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90% n/p
080	Prilivi izuzeti iz gornje granice priliva Ako je iznos iskazan u koloni 020 veći od iznosa iskazanog u koloni 040 (po transakciji), razlika se iskazuje u koloni 060/080 (prilivi), osim ako je dobiveni kolateral ponovno založen za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produžiti i nakon 30 kalendarskih dana, u kojem se slučaju iskazuje priliv nula. Kolona 080 upotrebljava se ako je transakcija izuzeta iz gornje granice priliva.
090	Samo osigurani finansijski derivati (engl. Collateralised derivatives only): tržišna vrijednost kolaterala datog u zajam Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizilaze iz realizacije povezanih zaštita veza sa članom 22. stav (1) tačka e) Odluke.
100	Samo osigurani finansijski derivati (engl. Collateralised derivatives only): likvidnosna vrijednost kolaterala datog u zajam Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina. Upotrijebljeni ponder treba odrediti banka, ali pri tome banka mora poštovati minimalne standardne pondere iz poglavlja III.1. Odluke.
110	Samo osigurani finansijski derivati (engl. Collateralised derivatives only): tržišna

	vrijednost pozajmljenog kolaterala Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizilaze iz realizacije povezanih zaštita veza sa članom 22. stav (1) tačka e) Odluke.
120	Samo osigurani finansijski derivati (engl. Collateralised derivatives only): likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina. Upotrijebljeni ponder treba odrediti banka svojim internim aktom pri čemu mora poštovati minimalne standardne pondere iz poglavlja III.1. Odluke i Uputstva o LCR-u. Banka je obavezna uz popunjeni izvještajni obrazac C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina dostaviti Agenciji i interni akt kojim je navedeno utvrđeno.

4.3.2. Upute za specifične redove

Red	Pravna osnova i upute
010	1. UKUPNE RAZMJENE KOLATERALA I OSIGURANI FINANSIJSKI DERIVATI Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u svim kolonama predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 020, 110, 200, 380, 560 i 650.
020	1.1. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete) i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 030-100 Čl. 29. i 30. Odluke i član 13. stav (4) Uputstva o LCR-u. Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete.
030	1.1.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete) Banka za svaku kolonu iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i obezbjeđenih finansijskih derivata u transakcijama u kojim se daje u zajam likvidna imovina nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u svim kolonama predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 030 – 050, 070, 090 i 100.
040	1.1.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljene).
050	1.1.3. Likvidna imovina nivoa 2a Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).
060	1.1.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni

	kreditni ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
070	1.1.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljene).
080	1.1.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni stanovništvu država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
090	1.1.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam), za drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).
100	1.1.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam), za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
110	1.2. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 120-140, 160, 180 i 190 Čl. 29. i 30. Odluke i član 13. stav (4) Uputstva o LCR-u Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete.
120	1.2.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
130	1.2.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
140	1.2.3. Likvidna imovina nivoa 2a Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).
150	1.2.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
160	1.2.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 2b, u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
170	1.2.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni stanovništvu država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
180	1.2.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih

	obveznica izuzetno visoke kvalitete (dat u zajam), za drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).
190	1.2.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam), za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
200	1.3. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 2a i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 210 - 230, 250, 270 i 280 Čl. 29. i 30. Odluke i član 13. stav (4) Uputstvo o LCR-u. Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 2a. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u svim kolonama predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima od 210 - 230, 250, 270 i 280.
210	1.3.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
220	1.3.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (danu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
230	1.3.3. Likvidna imovina nivoa 2a Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).
240	1.3.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovina automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
250	1.3.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
260	1.3.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni stanovništvu država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
270	1.3.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (datu u zajam), za drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).
280	1.3.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (datu u zajam), za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
290	1.4. Ukupan iznos transakcija u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 300-370 n/p
300	1.4.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke

	kvalitete) n/p
310	1.4.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete n/p
320	1.4.3. Likvidna imovina nivoa 2a n/p
330	1.4.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
340	1.4.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete n/p
350	1.4.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni stanovništvu država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
360	1.4.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b n/p
370	1.4.8. Nelikvidna imovina n/p
380	1.5. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 390 - 410, 430, 450 i 460 Čl. 29. i 30. Odluke i član 13. stav (4) Uputstvo o LCR-u Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 2b, u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u svim kolonama predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 390 – 410, 430, 450 i 460.
390	1.5.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
400	1.5.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
410	1.5.3. Likvidna imovina nivoa 2a Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).
420	1.5.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
430	1.5.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
440	1.5.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni

	kreditni ili krediti odobreni stanovništvu država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
450	1.5.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam), za drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).
460	1.5.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam), za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
470	1.6. Ukupan iznos transakcija u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni stanovništvu država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 480-550: n/p
480	1.6.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete) n/p
490	1.6.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete n/p
500	1.6.3. Likvidna imovina nivoa 2a n/p
510	1.6.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
520	1.6.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete n/p
530	1.6.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni stanovništvu država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
540	1.6.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b n/p
550	1.6.8. Nelikvidna imovina n/p
560	1.7. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam druga likvidna imovina nivoa 2b i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 570-590, 610, 630 i 640 Čl. 29. i 30. Odluke i član 13. stav (4) Uputstvo o LCR-u. Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daje u zajam druga likvidna imovina nivoa 2b. Veza sa instrukcijom za popunjavanje reda 010. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u svim kolonama predstavlja zbir iznosa u redovima 570-590, 610, 630 i 640.
570	1.7.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
580	1.7.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke

	kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
590	1.7.3. Likvidna imovina nivoa 2a Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).
600	1.7.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
610	1.7.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
620	1.7.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni stanovništvu država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
630	1.7.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam), za drugu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).
640	1.7.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam), za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
650	1.8. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam nelikvidna imovina i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 660-680, 700, 720 i 730 Čl. 29. i 30. Odluke i član 13. stav (4) Uputstvo o LCR-u Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daje u zajam nelikvidna imovina. Iznos koji se iskazuje u ovom redu u svim kolonama predstavlja zbir iznosa u redovima 660-680, 700, 720 i 730.
660	1.8.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
670	1.8.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
680	1.8.3. Likvidna imovina nivoa 2a Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).
690	1.8.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
700	1.8.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam), za likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
710	1.8.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni

	kreditni ili krediti odobreni stanovništvu država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/p
720	1.8.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam), za drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).
730	1.8.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam), za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
BILJEŠKE	
740	2. Ukupne razmjene kolaterala (sve druge ugovorne strane) ako se pozajmljeni kolateral upotrebljava za pokriće kratkih pozicija Banka iskazuje ukupne razmjene kolaterala (sve druge ugovorne strane) iskazane u prethodnim redovima, ako se pozajmljeni kolateral upotrebljava za pokriće kratkih pozicija, ako se primjenjuje stopa odliva od 0%.
750	3. Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama unutar grupe Banka iskazuje ukupne razmjene kolaterala iskazane u prethodnim redovima koje su izvršene sa drugim ugovornim stranama unutar grupe.
760	4. Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama koje su centralne banke n/p

VI IZVJEŠTAJNI OBRAZAC C 76.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: IZRAČUNI

5. Izvještajni obrazac za izračune – C 76.00 - Likvidnosna pokrivenost: Izračuni

Ovaj izvještajni obrazac predstavlja kratak pregled koji sadrži informacije o izračunavanju za potrebe izvještavanja o LCR-u.

5.1. Upute za specifične redove

Red	Pravna osnova i upute
IZRAČUNI	
Brojnik, nazivnik, omjer Čl. 17, 18. i 19. Odluke Brojnik, nazivnik i omjer LCR-a. Unijeti sve podatke u nastavku u kolonu 010 pripadajućeg reda.	
010	1. Zaštitni sloj likvidnosti Iskazati vrijednost iz izvještajnog obrasca C 76.00 – Likvidnosna pokrivenost: Izračuni red 290, kolona 010.
020	2. Neto likvidnosni odliv Iskazati vrijednost iz izvještajnog obrasca C 76.00 – Likvidnosna pokrivenost: Izračuni red 370, kolona 010.
030	3. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) Iskazati LCR kako je propisano u čl. 17, 18. i 19. Odluke LCR jednak je omjeru zaštitnog sloja likvidnosti banke i njenih neto likvidnosnih odliva tokom perioda stresa u trajanju od 30 kalendarskih dana i iskazuje se u procentima. Ako je izvještajni obrazac C 76.00 – Likvidnosna pokrivenost: Izračuni red 020, kolona 010 nula (što dovodi do beskonačne vrijednosti LCR-a) tada se iskazuje vrijednost

	999999.
Izračuni brojnika Član 20. Odluke i Prilog 1. Odluke - Formule za izračun zaštitnog sloja likvidnosti Unijeti sve podatke u nastavku u kolonu 010 pripadajućeg reda.	
040	4. Zaštitni sloj likvidnosti u obliku likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (u skladu s članom 23. Odluke): neprilagođen Iskazati vrijednost iz izvještajnog obrasca C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina red 030, kolona 040.
050	5. Odlivi po osnovu kolateralu u obliku likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana Iskazati odlive likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.
060	6. Prilivi po osnovu kolateralu u obliku likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana Iskazati prilive likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete) u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.
070	7. Osigurani odlivi novca Iskazati odlive novca (likvidna imovina nivoa 1) nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.
080	8. Osigurani prilivi novca Iskazati prilive novca (likvidna imovina nivoa 1) nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.
090	9. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete, “prije primjene gornje granice“ Iznos „a“ utvrđen prema Prilogu 1. tačka 5. Odluke Iskazati prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku nepokrivenih obveznica prije primjene gornje granice. U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog finansiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranim finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.
100	10. Vrijednost likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete u skladu s članom 23. Odluke: neprilagođena Iskazati vrijednost iz izvještajnog obrasca C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina, red 180, kolona 040.
110	11. Odlivi po osnovu kolateralu u likvidnoj imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana

	Iskazati odlive likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.
120	12. Prilivi po osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana Iskazati prilive likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.
130	13. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete, „prije primjene gornje granice“ Iznos „b“ utvrđen prema Prilogu 1. tačka 5. Odluke Iskazati prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica, prije primjene gornje granice. U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog finansiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranih finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.
140	14. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete, „nakon primjene gornje granice“ Iznos „b““ utvrđen prema Prilogu 1. tačka 5. Odluke Iskazati „b““ (prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica nakon primjene gornje granice) $= \text{MIN}(b, a70/30)$ pri čemu „b“ = prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica prije primjene gornje granice.
150	15. „Iznos viška likvidne imovine“ nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Iskazati razliku između iznosa „b“ i „b““ na način kako je propisano u Prilogu 1. tačka 5. Odluke.
160	16. Vrijednost likvidne imovine nivoa 2a u skladu s članom 23. Odluke: neprilagođena Iskazati vrijednost iz izvještajnog obrasca C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Izračuni, red 230, kolona 040.
170	17. Odlivi po osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana Iskazati odlive likvidne imovine nivoa 2a, u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
180	18. Prilivi po osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana Iskazati prilive likvidne imovine nivoa 2a u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koja dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
190	19. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a, „prije primjene gornje granice“ Iznos „c“ utvrđen prema. Prilogu 1. tačka 5. Odluke Iskazati prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a prije primjene gornje granice.

	U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog finansiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranih finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
200	20. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a, „nakon primjene gornje granice“ Iznos „c“ utvrđen prema Prilogu 1. tačka 5. Odluke Iskazati „c“ (prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a nakon primjene gornje granice) $= \text{MIN}(c, (a+b)40/60, \text{MAX}(a70/30-b, 0))$ pri čemu „c“ = prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a, prije primjene gornje granice.
210	21. „Iznos viška likvidne imovine“ nivoa 2a Iskazati razliku između iznosa „c“ i „c“ na način kako je propisano u Prilogu 1. tačka 5. Odluke.
220	22. Vrijednost likvidne imovine nivoa 2b u skladu s članom 23. Odluke: neprilagođena Iskazati vrijednost iz izvještajnog obrasca C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina red 310, kolona 040.
230	23. Odlivi po osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana Iskazati odlive likvidne imovine nivoa 2b u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
240	24. Prilivi po osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana Iskazati prilive likvidne imovine nivoa 2b, u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
250	25. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b „prije primjene gornje granice“ Iznos „d“ utvrđen prema Prilogu 1. tačka 5. Odluke Iskazati prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b prije primjene gornje granice. U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog finansiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranih finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
260	26. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b „nakon primjene gornje granice“ Iznos „d“ utvrđen prema Prilogu 1. tačka 5. Odluke. Iskazati „d“ (prilagođeni iznos imovine nivoa 2b nakon primjene gornje granice) $= \text{MIN}(d, (a+b+c)15/85, \text{MAX}((a+b)40/60-c, 0), \text{MAX}(70/30a-b-c, 0))$ pri čemu je „d“ = prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b prije primjene gornje granice.
270	27. „Iznos viška likvidne imovine“ nivoa 2b Iskazati razliku između iznosa „d“ i „d“ na način kako je propisano u Prilogu 1. tačka 5. Odluke.

280	28. Iznos viška likvidne imovine Prilog 1. tačka 4. Odluke Iskazati „iznos viška likvidne imovine“: taj je iznos jednak sljedećem: (a) prilagođenom iznosu likvidne imovine nivoa 1 u obliku nepokrivenih obveznica; uvećanom za (b) prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica; uvećanom za (c) prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a, uvećanom za (d) prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b; umanjen za najmanji od sljedećih iznosa: (e) zbir tačaka (a), (b), (c) i (d); (f) 100/30 puta tačka (a); (g) 100/60 puta (zbir tačaka (a) i (b)); (h) 100/85 puta (zbir tačaka (a), (b) i (c)).
290	29. Zaštitni sloj likvidnosti Prilog 1. tačka 2. Odluke Iskazati zaštitni sloj likvidnosti koji je jednak sljedećem: (a) iznosu likvidne imovine nivoa 1, uvećan za (b) iznos likvidne imovine nivoa 2a, uvećan za (c) iznos likvidne imovine nivoa 2b, umanjen za manji od sljedećih iznosa: (d) zbir tačaka (a), (b) i (c) ili (e) iznos „viška likvidne imovine“.
Izračuni nazivnika Prilog 2. Odluke - Formula za izračun neto likvidnosnih odliva pri čemu je NLO= neto likvidnosni odlivi (engl. net liquidity outflow) TO= ukupni odlivi (engl. total outflows) TI= ukupni prilivi (engl. total inflows) FEI= u cijelosti izuzeti prilivi (engl. fully exempted inflows) IC= prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75% odliva (engl. inflows subject to cap) Unijeti sve podatke u nastavku u kolonu 010 pripadajućeg reda.	
300	30. Ukupni odlivi TO= iz izvještajnog obrasca za odlive Iskazati vrijednost iz izvještajnog obrasca C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi, red 010, kolona 060.
310	31. U cijelosti izuzeti prilivi FEI= iz izvještajnog obrasca za prilive Iskazati vrijednost iz izvještajnog obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi, red 010, kolona 160.
320	32. Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 90% n/p
330	33. Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75% IC= iz izvještajnog obrazaca za prilive, uzimajući u obzir razmjenu kolaterala Iskazati vrijednost iz izvještajnog obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi, red 010 kolona 140.
340	34. Smanjenje za „u cijelosti izuzete prilive“ Iskazati sljedeći dio izračuna NLO-a: = MIN (FEI, TO).
350	35. Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 90%

	n/p
360	36. Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75% Iskazati sljedeći dio izračuna NLO-a: $= \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI}, 0))$.
370	37. Neto likvidnosni odliv Iskazati neto likvidnosni odliv koji je jednak ukupnim odlivima umanjenima za smanjenje „u cijelosti izuzetih priliva“, umanjenim za smanjenje priliva na koje se primjenjuje gornja granica od 75%. $\text{NLO} = \text{TO} - \text{MIN}(\text{FEI}, \text{TO}) - \text{MIN}(\text{IC}, 0,75 * \text{MAX}(\text{TO} - \text{FEI}, 0))$
Stub 2.	
380	38. Zahtjev iz Stuba 2 Ovaj zahtjev se odnosi na banku kod koje je Agencija na osnovu SREP-a, u skladu sa članom 41. Odluke, odredila posebne zahtjeve za likvidnost.

VII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

- Početak primjene ovog uputstva prestaje da važi Uputstvo za popunjavanje izvještajnih obrazaca za likvidnosnu pokrivenost broj: 01-4675/21 od 08.11.2021. godine.
- Ovo uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije, a primjenjuje se od 30.09.2025. godine

Broj: 01-3035/25
Sarajevo, 22.05.2025. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić, s.r.