



## Pojašnjenja Uputstva za izvještavanje o NSFR-u

### Opće napomene

- Opće pravilo je da se u izračun NSFR-a uključuju sve stavke bilansa stanja (imovina, obaveze i regulatorni kapital) i vanbilansne stavke.
- U koloni „Iznos“ uvijek se iskazuje knjigovodstvena vrijednost u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom, osim u slučaju ugovora o finansijskim derivatima gdje se iskazuje fer vrijednost utvrđena u skladu sa članom 35. stav (6) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke („Službene novine Federacije BiH“, broj 39/21).
- Knjigovodstvena vrijednost uključuje pripadajuće kamate i naknade po stavkama bilansa stanja i vanbilansnim stavkama u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom, koje su iskazane/priznate na izvještajni datum za koji se dostavljaju propisani izvještaji o NSFR-u.
- Za iskazane podatke u navedenim izvještajnim obrascima 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. Banka je dužna osigurati formalne i suštinske kontrole tačnosti izvještaja o NSFR-u u skladu sa relevantnim odredbama naprijed navedenih podzakonskih akata.

### Pojedinačne napomene za izvještajne obrasce

#### Obrazac C 80.00 – RSF: Potrebno stabilno finansiranje

- U redu 0040 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospjeća kraćim od šest mjeseci iskazuje se gotov novac i račun rezervi kod CBBiH (obavezna rezerva i višak iznad obavezne rezerve), pri čemu se gotov novac i višak iznad obavezne rezerve iskazuju u koloni 0040 Likvidna imovina, a iznos obavezne rezerve se iskazuje u koloni 0010 Imovina koja se ne smatra likvidnom imovinom, prema dospjeću < 6 mjeseci.
- U redu 0570 Vrijednosni papiri i vlasnička ulaganja u društva koja kotiraju na berzi, a koji se ne smatraju likvidnom aktivom i u koloni 0030 Imovina koja se ne smatra likvidnom imovinom  $\geq 1$  godina iskazuju se, između ostalog, vrijednosni papiri koji nemaju definisan/utvrđen rok dospjeća, obzirom da se u preostalim kolonama iskazuju dužnički vrijednosni papiri sa dospjećem kraćim od jedne godine.
- U redu 0600 Vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na berzi, i ne smatraju se likvidnom imovinom iskazuju se ulaganja koja banka ima u svom portfoliju a koja ne kotiraju na berzi, što uključuje npr. ulaganja u SWIFT i dr.
- U redu 0620 RSF od kredita iskazuju se potraživanja od prihodujućih kredita koja su nedospjela i dospjela u skladu sa pripadajućim računovodstvenim okvirom (sa pripadajućom kamatom i naknadama, umanjeno za očekivane kreditne gubitke).

- Pristup u izvještavanju o operativnim depozitima za potrebe NSFR-a treba biti usklađen sa pristupom za potrebe LCR-a, te u skladu sa tim iznos koji se iskazuje u redu 0630 Operativni depoziti treba biti usklađen sa iznosom iskazanim u redu 110 Novčana potraživanja od finansijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti u obrascu C 74.00 Likvidnosna pokrivenost: Prilivi.
- U redu 0730 Ostali krediti i avansi finansijskim klijentima iskazuju se potraživanja (kreditni i depoziti) od finansijskih klijenata koji se ne smatraju operativnim depozitima (tj. druga banka ih ne smatra operativnim depozitima) i obrnutim repo transakcijama. U ovom redu se trebaju iskazati potraživanja od svih finansijskih klijenata u skladu sa članom 2. stav (1) tačka v) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke, a ne samo potraživanja od banaka.
- U redu 0810 Od čega, krediti obezbijeđeni hipotekom na stambenoj nekretnini iskazuje se ukupni iznos kredita koji je u cijelosti ili djelimično osiguran stambenom nekretninom, bez obzira na to koji dio kredita je osiguran stambenom nekretninom, što se primjenjuje za potrebe NSFR-a. Navedeni pristup se razlikuje od pristupa koji se koristi za utvrđivanje izloženosti za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik.
- U redu 1020 Imovina u statusu neizmirenja obaveza iskazuju se sva potraživanja koja su u statusu neizmirenja obaveza, odnosno nekvalitetne izloženosti definisane u skladu sa članom 2. stav (1) tačka b) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka („Službene novine Federacije BiH“, br. 44/19 i 37/20), a što uključuje glavnice i zatečenu bilansnu kamatu i pripadajuću naknadu, umanjeno za očekivane kreditne gubitke.
- U redu 1030 Ostala imovina iskazuje se sva ostala finansijska imovina (raspoređena u skladu s ročnošću) koja nije navedena u prethodnim redovima ovog obrasca, uključujući i fiksnu imovinu koja se prikazuje u koloni 0030 Imovina koja se ne smatra likvidnom imovinom, prema dospelju  $\geq 1$  godina. Za imovinu koja nema definisano dospelje uzima se najkasniji mogući datum dospelja.
- U redu 1040 RSF od vanbilansnih stavki iskazuje se rizični i nerizični vanbilans, pri čemu iskazani iznos treba biti usklađen sa iznosom iskazanim u redu 080 kolona 040 u obrascu C 07.00 Kreditni rizik.
- U redu 1070 Vanbilansni proizvodi povezani sa finansiranjem trgovine iskazuju se garancije i akreditivi koji odgovaraju definiciji proizvoda povezanih s finansiranjem trgovine u skladu sa članom 2. stav (1) tačka ooo) Odluke o izračunavanju kapitala banke („Službene novine Federacije BiH“, br. 81/17, 50/19, 37/20 i 81/20). Ako je rok važenja garancije duži od roka transakcije za koju je izdata garancija u obzir se uzima kraći rok.

### **Obrazac C 81.00 – ASF: Raspoloživo stabilno finansiranje**

- U pripadajućim izvještajnim pozicijama C 81.00 sve stavke regulatornog kapitala se iskazuju prije prilagodbi, tj. regulatornih usklađenja, zbog čega će regulatorni kapital za potrebe izvještavanja o NSFR-u u pravilu biti veći od regulatornog kapitala iskazanog za potrebe izračuna stope regulatornog kapitala (npr. uvećan za iznos nematerijalne imovine, odgođene porezne imovine i dr.). Navedeno je posljedica tretmana izvještavanja u skladu sa članom 5. stav (7) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju NSFR-a.



- Banka neće iskazati tekuću dobit u redu 0030 Redovni osnovni kapital obzirom da ista nije stavka redovnog osnovnog kapitala. Ako banka donese odluku o isplati dividende iz zadržane dobiti, taj iznos neće iskazati na ovoj poziciji.
- Pristup u izvještavanju o depozitima stanovništva za potrebe NSFR-a treba odgovarati pristupu za potrebe LCR-a **u smislu obuhvata stavki koje se uključuju, tj. depoziti i pripadajuća kamata.** ~~što znači da iznos iskazan u redu 0070 ASF od depozita stanovništva treba odgovarati zbiru iznosa iskazanih u redu 030 Depoziti stanovništva i u redu 1150 Depoziti stanovništva izuzeti iz izračuna odliva u obrascu C 73.00 Likvidnosna pokrivenost: Odlivi.~~
- U redovima 0070 ASF od depozita stanovništva, 0130 ASF od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka) i 0230 ASF od finansijskih klijenata i centralnih banaka i koloni 0010 Iznos < 6 mjeseci iskazuju se svi depoziti koji imaju klauzulu o mogućnosti prijevremenog razročenja (npr. uz najavu od 30 dana), uz izuzetak opcije kod koje deponent mora platiti značajnu kaznu za prijevremena povlačenja. U ovim redovima se iskazuju depoziti i pripadajuće kamate.
- Nije dozvoljeno netiranje odgođenih poreznih obaveza i odgođene porezne imovine u redu 0410.
- U redu 0430 Ostale obaveze iskazuju se sve stavke iz bilansa stanja koje nije moguće rasporediti u pozicije obaveza predviđene u specifičnim redovima ovog obrasca. Za obaveze koje nemaju definisano dospijeće uzima se najraniji mogući datum dospijeća obaveze.

