

K 72 LCR - LI		Obrazac K 72 LCR - LI	
Banka:		JMB:	
		Izveštaj na dan:	

C 72.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – LIKVIDNA IMOVINA (K 72 LCR-LI)

Red	ID broj	Stavka	Iznos/tržišna vrijednost	Standardni ponder	Primjenjivi ponder	Vrijednost u skladu s članom 24. Odluke
			010	020	030	040
010	1	UKUPNA NEPRILAGOĐENA LIKVIDNA IMOVINA				
020	1.1.	Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 1				
030	1.1.1.	Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete				
040	1.1.1.1.	Kovanice i novčanice		1,00		
050	1.1.1.2.	Rezerve centralne banke koje se mogu povući		1,00		
060	1.1.1.3.	Imovina centralne banke		1,00		
070	1.1.1.4.	Imovina centralne vlade		1,00		
080	1.1.1.5.	Imovina jedinica područne (regionalne) i lokalne samouprave		1,00		
090	1.1.1.6.	Imovina subjekata javnog sektora		1,00		
100	1.1.1.7.	Priznata imovina centralne vlade i centralne banke u domaćoj i stranoj valuti		1,00		
110	1.1.1.8.	Imovina banke koja ispunjava jedan od uslova iz člana 25. stav (1) tačka e) podtačke 1) i 2)		1,00		
120	1.1.1.9.	Imovina multilateralne razvojne banke i međunarodnih organizacija		1,00		
130	1.1.1.10.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su kovanice/novčanice i/ili izloženost prema centralnim bankama		1,00		
140	1.1.1.11.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je imovina nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete		0,95		
150	1.1.1.12.	Alternativni pristupi likvidnosti: kreditna linija centralne banke		1,00		
160	1.1.1.13.	Centralne institucije: imovina nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete, koja se smatra likvidnom imovinom banke koja deponuje depozit				
170	1.1.1.14.	Alternativni pristupi likvidnosti: uključivanje imovine nivoa 2a koja se priznaje kao imovina nivoa 1		0,80		
180	1.1.2.	Ukupna neprilagođena imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete				
190	1.1.2.1.	Pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete		0,93		
200	1.1.2.2.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete		0,88		

210	1.1.2.3.	Centralne institucije: imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koja se smatra likvidnom imovinom banke koja deponuje depozit				
220	1.2.	Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 2				
230	1.2.1.	Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 2a				
240	1.2.1.1.	Imovina jedinica područne (regionalne) i lokalne samouprave ili subjekata javnog sektora (BiH, država članica, ponder rizika 20%)		0,85		
250	1.2.1.2.	Imovina centralne banke ili centralne vlade, jedinica područne (regionalne) i lokalne samouprave ili subjekata javnog sektora (treća zemlja, ponder rizika 20%)		0,85		
260	1.2.1.3.	Pokrivene obveznice visoke kvalitete (2. stepen kreditne kvalitete)		0,85		
270	1.2.1.4.	Pokrivene obveznice visoke kvalitete (treća zemlja, 1. stepen kreditne kvalitete)		0,85		
280	1.2.1.5.	Dužnički vrijednosni papiri privrednih društava (1. stepen kreditne kvalitete)		0,85		
290	1.2.1.6.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je imovina nivoa 2a		0,80		
300	1.2.1.7.	Centralne institucije: imovina nivoa 2a koja se smatra likvidnom imovinom banke koja deponuje depozit				
310	1.2.2.	Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 2b				
320	1.2.2.1.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti, 1. stepen kreditne kvalitete)		0,75		
330	1.2.2.2.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom (kreditni za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete)		0,75		
340	1.2.2.3.	Pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35%)		0,70		
350	1.2.2.4.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete)		0,65		
360	1.2.2.5.	Dužnički vrijednosni papiri privrednih društava (2./3. stepen kreditne kvalitete)		0,50		
370	1.2.2.6.	Dužnički vrijednosni papiri privrednih društava – nekamatonska imovina (koju banke drže u skladu sa članom 27. stav (1) tačka (d) i st. (2), (3) i (4) istog člana Odluke) - (1./2./3. stepen kreditne kvalitete)		0,50		
380	1.2.2.7.	Dionice (glavni berzovni indeks)		0,50		
390	1.2.2.8.	Nekamatonska imovina, koju banke drže u skladu sa članom 27. stav (1) tačka (d) i st. (2), (3) i (4) istog člana Odluke (3. – 5. stepen kreditne kvalitete)		0,50		
400	1.2.2.9.	Obavezujuće likvidnosne linije ograničene primjene koje može osigurati centralna banka		1,00		
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)		0,70		
420	1.2.2.11.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivena obveznicama visoke kvalitete (ponder rizika 35%)		0,65		
430	1.2.2.12.	Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete)		0,60		
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 berzovni indeks) ili nekamatonska imovina (koju banke drže u skladu sa članom 27. stav (1) tačka (d) i st. (2), (3) i (4) istog člana Odluke) - (3. – 5. stepen kreditne kvalitete)		0,45		
450	1.2.2.14.	Depoziti članova mreže kod centralne institucije (bez obaveznog ulaganja)		0,75		
460	1.2.2.15.	Izvori likvidnosti dostupni članu mreže iz centralne institucije (nije određeno osiguranje)		0,75		

470	1.2.2.16.	Centralne institucije: imovina nivoa 2b koja se smatra likvidnom imovinom banke koja deponuje depozit				
BILJEŠKE						
480	2.	Alternativni pristupi likvidnosti: dodatna likvidna imovina nivoa 1/2a/2b a uključena zbog neprimjenjivanja valutne usklađenosti zbog alternativnih pristupa likvidnosti				
490	3.	Depoziti članova mreže kod centralne institucije (obavezno ulaganje u imovinu nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete)				
500	4.	Depoziti članova mreže kod centralne institucije (obavezno ulaganje u imovinu nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete)				
510	5.	Depoziti članova mreže kod centralne institucije (obavezno ulaganje u imovinu nivoa 2a)				
520	6.	Depoziti članova mreže kod centralne institucije (obavezno ulaganje u imovinu nivoa 2b)				
530	7.	Prilagodbe imovine zbog neto likvidnosnih odliva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštita				
540	8.	Prilagodbe imovine zbog neto likvidnosnih priliva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštita				
550	9.	Bankovna imovina koju sponzoriše i za koju garantuje država članica i koja se nastavlja priznavati				
560	10.	Agencije za upravljanje imovinom umanjene vrijednosti koju sponzoriše država članica na koje se primjenjuje prelazna odredba				
570	11.	Sekjuritizacije osigurane stambenim kreditima na koje se primjenjuje prelazna odredba				
580	12.	Likvidna imovina nivoa 1/2a/2b isključena iz valutnih razloga				
590	13.	Likvidna imovina nivoa 1/2a/2b isključena iz operativnih razloga, osim valutnih razloga				
600	14.	Nekamatonosna imovina nivoa 1 koju banke drže u skladu sa članom 27. stav (1) tačka (d) i st. (2), (3) i (4) istog člana Odluke				
610	15.	Nekamatonosna imovina nivoa 2a koju banke institucije drže u skladu sa članom 27. stav (1) tačka (d) i st. (2), (3) i (4) istog člana Odluke				

/Ime i prezime/ potpis/ tel. br./ e-mail adresa ovlaštenog lica/

/Ime i prezime/ potpis/ tel. br./ e-mail adresa ovlaštenog lica/

Agencija za bankarstvo FBiH

K 73 LCR - LO		Obrazac K 73 LCR - LO
Banka:		JMB:
		Izvršetak na dan:

C 73.00 LIKVIDNOSNA POKRIVENOST -LIKVIDNOSNI ODLIVI (K 73 LCR - LO)			Iznos	Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s članom 24. Odluke	Ponder		Odliv
						Standardni ponder	Primjenjivi ponder	
010	1.	ODLIVI	010	020	030	040	050	060
020	1.1.	Odlivi po osnovu neosiguranih transakcija/depozita						
030	1.1.1.	Depoziti stanovništva						
040	1.1.1.1.	Depoziti čija je isplata dogovorena u sljedećih 30 dana				1,00		
050	1.1.1.2.	Depoziti koji podliježu višim stopama odliva						
060	1.1.1.2.1.	Kategorija 1.				0,10-0,15		
070	1.1.1.2.2.	Kategorija 2.				0,15-0,20		
080	1.1.1.3.	Stabilni depoziti				0,05		
090	1.1.1.4.	Izuzeti stabilni depoziti				0,03		
100	1.1.1.5.	Depoziti iz trećih zemalja u kojima se primjenjuje viša stopa odliva						
110	1.1.1.6.	Drugi depoziti stanovništva				0,10		
120	1.1.2.	Operativni depoziti						
130	1.1.2.1.	Depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa						
140	1.1.2.1.1.	Depoziti obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita				0,05		
150	1.1.2.1.2.	Depoziti koji nisu obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita				0,25		
160	1.1.2.2.	Depoziti koji se drže u kontekstu institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga						
170	1.1.2.2.1.	Depoziti koji se ne tretiraju kao likvidna imovina banaka koja deponuje depozit				0,25		
180	1.1.2.2.2.	Depoziti koji se tretiraju kao likvidna imovina banaka koja deponuje depozit				1,00		
190	1.1.2.3.	Depoziti koji se drže u kontekstu (drugog) postojanog operativnog odnosa s klijentima koji nisu finansijski klijenti				0,25		
200	1.1.2.4.	Depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga centralne institucije u okviru mreže				0,25		
210	1.1.3.	Neoperativni depoziti						
220	1.1.3.1.	Depoziti koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera				1,00		
230	1.1.3.2.	Depoziti finansijskih klijenata				1,00		
240	1.1.3.3.	Depoziti drugih klijenata						
250	1.1.3.3.1.	Depoziti obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita				0,20		
260	1.1.3.3.2.	Depoziti koji nisu obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita				0,40		
270	1.1.4.	Dodatni odlivi						
280	1.1.4.1.	Kolateral osim kolaterala u imovini nivoa 1 koji se daje za finansijske derivate				0,20		
290	1.1.4.2.	Kolateral u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koji se daje za finansijske derivate				0,10		
300	1.1.4.3.	Značajni odlivi zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete				1,00		
310	1.1.4.4.	Uticaj negativne situacije na tržištu na transakcije s finansijskim derivatima, transakcije finansiranja i ostale ugovore						
320	1.1.4.4.1.	Pristup zasnovan na istorijskim podacima				1,00		
330	1.1.4.4.2.	Pristup napredne metode za dodatne odlive				1,00		
340	1.1.4.5.	Odlivi po osnovu finansijskih derivata				1,00		
350	1.1.4.6.	Kratke pozicije						
360	1.1.4.6.1.	Kratke pozicije obuhvaćene osiguranom transakcijom finansiranja vrijednosnih papira				0,00		
370	1.1.4.6.2.	Druge kratke pozicije				1,00		
380	1.1.4.7.	Višak kolaterala koji se može zatražiti				1,00		
390	1.1.4.8.	Kolateral koji treba ponuditi				1,00		
400	1.1.4.9.	Kolateral u likvidnoj imovini koju može zamijeniti nelikvidna imovina				1,00		
410	1.1.4.10.	Gubitak finansiranja za strukturirane finansijske instrumente						
420	1.1.4.10.1.	Strukturirani finansijski instrumenti				1,00		

430	1.1.4.10.2.	Linije finansiranja					1,00		
440	1.1.4.11.	Imovina pozajmljena bez osiguranja					1,00		
450	1.1.4.12.	Interno netiranje pozicija klijenta					0,50		
460	1.1.5.	Obavezujuće linije							
470	1.1.5.1.	Kreditne linije							
480	1.1.5.1.1.	Kreditne linije fizičkim licima i malim i srednjim društvima					0,05		
490	1.1.5.1.2.	Kreditne linije ponuđene klijentima koji nisu finansijski klijenti, osim fizičkih lica i malih i srednjih društava					0,10		
500	1.1.5.1.3.	Kreditne linije ponuđene bankama, stranim bankama / kreditnim institucijama							
510	1.1.5.1.3.1.	Kreditne linije za finansiranje promotivnih kredita fizičkim licima i malim i srednjim društvima					0,05		
520	1.1.5.1.3.2.	Kreditne linije za finansiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu finansijski klijenti					0,10		
530	1.1.5.1.3.3.	Kreditne linije ponuđene drugim bankama, stranim bankama / kreditnim institucijama					0,40		
540	1.1.5.1.4.	Kreditne linije ponuđene regulisanim finansijskim institucijama koje nisu banke, strane banke / kreditne institucije					0,40		
550	1.1.5.1.5.	Kreditne linije u okviru grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman							
560	1.1.5.1.6.	Kreditne linije u okviru institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga ako ih banka koja deponuje depozit tretira kao likvidnu imovinu					0,75		
570	1.1.5.1.7.	Kreditne linije ponuđene drugim finansijskim klijentima					1,00		
580	1.1.5.2.	Likvidnosne linije							
590	1.1.5.2.1.	Likvidnosne linije fizičkim licima i malim i srednjim društvima					0,05		
600	1.1.5.2.2.	Likvidnosne linije ponuđene klijentima koji nisu finansijski klijenti, osim fizičkih lica i malih i srednjih društava					0,30		
610	1.1.5.2.3.	Likvidnosne linije ponuđene ličnim investicijskim društvima					0,40		
620	1.1.5.2.4.	Likvidnosne linije ponuđene SSPN-ovima (sekuritizacijskim subjektima posebne namjene)							
630	1.1.5.2.4.1.	Likvidnosne linije za kupovinu imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu finansijski klijenti					0,10		
640	1.1.5.2.4.2.	Likvidnosne linije za ostalo					1,00		
650	1.1.5.2.5.	Likvidnosne linije ponuđene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama							
660	1.1.5.2.5.1.	Likvidnosne linije za finansiranje promotivnih kredita fizičkim licima i malim i srednjim društvima					0,05		
670	1.1.5.2.5.2.	Likvidnosne linije za finansiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu finansijski klijenti					0,30		
680	1.1.5.2.5.3.	Likvidnosne linije ponuđene drugim bankama, stranim bankama / kreditnim institucijama					0,40		
690	1.1.5.2.6.	Likvidnosne linije u okviru grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman							
700	1.1.5.2.7.	Likvidnosne linije u okviru institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga ako ih banka koja deponuje depozit tretira kao likvidnu imovinu					0,75		
710	1.1.5.2.8.	Likvidnosne linije ponuđene drugim finansijskim klijentima					1,00		
720	1.1.6.	Drugi proizvodi i usluge							
730	1.1.6.1.	Druge vanbilansne obaveze i obaveze potencijalnog finansiranja							
740	1.1.6.2.	Neiskorišteni krediti i avansi velikim klijentima							
750	1.1.6.3.	Hipoteke koje su ugovorene, ali nisu još korištene							
760	1.1.6.4.	Kreditne kartice							
770	1.1.6.5.	Prekoračenja po računu							
780	1.1.6.6.	Planirani odlivi povezani sa obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima							
790	1.1.6.6.1.	Višak finansiranja klijentima koji nisu finansijski klijenti							
800	1.1.6.6.1.1.	Višak finansiranja fizičkim licima i malim i srednjim društvima							
810	1.1.6.6.1.2.	Višak finansiranja nefinansijskim društvima							
820	1.1.6.6.1.3.	Višak finansiranja državama, multilateralnim razvojnim bankama i subjektima javnog sektora							
830	1.1.6.6.1.4.	Višak finansiranja drugim pravnim subjektima							
840	1.1.6.6.2.	Drugi odlivi							
850	1.1.6.7.	Planirane obaveze povezane s finansijskim derivatima							
860	1.1.6.8.	Vanbilansno povezani proizvodi po osnovu finansiranja trgovine							
870	1.1.6.9.	Drugi proizvodi i usluge							
880	1.1.7.	Druge obaveze							
890	1.1.7.1.	Obaveze koje proizlaze iz troškova poslovanja					0,00		
900	1.1.7.2.	Obaveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva					1,00		
910	1.1.7.3.	Druge obaveze					1,00		
920	1.2.	Odlivi na osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala							
930	1.2.1.	Druga ugovorna strana je centralna banka							
940	1.2.1.1.	Kolateral u imovini nivoa 1 isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete					0,00		
950	1.2.1.2.	Kolateral u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koji se daje za finansijske derivate					0,00		
960	1.2.1.3.	Kolateral u imovini nivoa 2a					0,00		

970	1.2.1.4.	Kolateral vrijednosnih papira osiguranih imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete)				0,00		
980	1.2.1.5.	Kolateral u imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica				0,00		
990	1.2.1.6.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranih imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica EU, 1. stepen kreditne kvalitete)				0,00		
1000	1.2.1.7.	Drugi kolateral u imovini nivoa 2b				0,00		
1010	1.2.1.8.	Kolateral u nelikvidnoj imovini				0,00		
1020	1.2.2.	Druga ugovorna strana nije centralna banka						
1030	1.2.2.1.	Kolateral u imovini nivoa 1 isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete				0,00		
1040	1.2.2.2.	Kolateral u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete				0,07		
1050	1.2.2.3.	Kolateral u imovini nivoa 2a				0,15		
1060	1.2.2.4.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranih imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete)				0,25		
1070	1.2.2.5.	Kolateral u imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica				0,30		
1080	1.2.2.6.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranih imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete)				0,35		
1090	1.2.2.7.	Drugi kolateral u imovini nivoa 2b				0,50		
1100	1.2.2.8.	Kolateral u nelikvidnoj imovini						
1110	1.2.2.8.1.	Druga ugovorna strana je centralna vlada, subjekat javnog sektora s ponderom rizika od 20 % ili nižim ili multilateralna razvojna banka				0,25		
1120	1.2.2.8.2.	Druga ugovorna strana				1,00		
1130	1.3.	Ukupni odlivi po osnovu razmjena kolaterala						
1139		BILJEŠKE						
1140	2.	Obveznice koje se prodaju na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo s preostalim rokom dospijeca do 30 dana						
1150	3.	Depoziti stanovništva izuzeti iz izračuna odliva						
1160	4.	Depoziti stanovništva koji podliježu višim stopama odliva (eng. not assessed retail deposits)						
1170	5.	Likvidnosni odlivi koji se umanjuju za međuzavisne prilive						
1179	6.	Operativni depoziti koji se drže radi dobijanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa						
1180	6.1.	Operativni depoziti banaka, stranih banaka / kreditnih institucija						
1190	6.2.	Operativni depoziti finansijskih klijenata koji nisu banke, strane banke / kreditne institucije						
1200	6.3.	Operativni depoziti država, centralnih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora						
1210	6.4.	Operativni depoziti drugih klijenata						
1219	7.	Neoperativni depoziti koje drže finansijski klijenti i drugi klijenti						
1220	7.1.	Neoperativni depoziti banaka, stranih banaka / kreditnih institucija						
1230	7.2.	Neoperativni depoziti finansijskih klijenata koji nisu banke, strane banke / kreditne institucije						
1240	7.3.	Neoperativni depoziti država, centralnih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora						
1250	7.4.	Neoperativni depoziti drugih klijenata						
1260	8.	Obaveze finansiranja nefinansijskim klijentima						
1270	9.	Kolateral u imovini nivoa 1, isključujući pokrivena obveznica izuzetno visokog kvaliteta koji se daje za finansijske derivate						
1280	10.	Praćenje transakcija finansiranja vrijednosnih papira						
1289	11.	Odlivi unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite						
1290	11.1.	Od čega: odlivi finansijskim klijentima						
1300	11.2.	Od čega: odlivi klijentima koji nisu finansijski klijenti						
1310	11.3.	Od čega: osigurane transakcije						
1320	11.4.	Od čega: kreditne linije bez povlaštenog tretmana						
1330	11.5.	Od čega: likvidnosne linije bez povlaštenog tretmana						
1340	11.6.	Od čega: operativni depoziti						
1350	11.7.	Od čega: neoperativni depoziti						
1360	11.8.	Od čega: obaveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva						
1370	12.	Devizni odlivi						
1380	13.	Odlivi iz trećih zemalja – ograničenja u vezi s prenosom ili nekonvertibilne valute						
1390	14.	Dodatne rezerve koje se moraju držati u centralnoj banci						

/Ime i prezime/ potpis/ tel. br./ e-mail adresa ovlaštenog lica/

/Ime i prezime/ potpis/ tel. br./ e-mail adresa ovlaštenog lica/

K 74 LCR - LP		Obrazac K 74 LCR - LP
Banka:	JMB:	
	Izveštaj na dan:	

C 74.00 LIKVIDNOSNA POKRIVENOST-LIKVIDNOSNI PRILIVI (K 74 LCR - LP)			Iznos	
			Primjena gornje granice priliva od 75%	Primjena gornje granice priliva od 90%
Red	ID broj	Stavka	010	020
010	1.	UKUPNI PRILIVI		
020	1.1.	Prilivi na osnovu neosiguranih transakcija / depozita		
030	1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka)		
040	1.1.1.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice		
050	1.1.1.2.	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka)		
060	1.1.1.2.1.	Novčana potraživanja od fizičkih osoba i malih i srednjih društava		
070	1.1.1.2.2.	Novčana potraživanja od nefinansijskih društava		
080	1.1.1.2.3.	Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora		
090	1.1.1.2.4.	Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata		
100	1.1.2.	Novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata		
110	1.1.2.1.	Novčana potraživanja od finansijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti		
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		
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		
140	1.1.2.2.	Novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti		
150	1.1.2.2.1.	Novčana potraživanja od centralnih banaka		
160	1.1.2.2.2.	Novčana potraživanja od finansijskih klijenata		
170	1.1.3.	Prilivi koji odgovaraju odlivima u skladu s obavezama u pogledu promotivnih kredita iz člana 25. stav (1) tačka (e) podtačka ii. Odluke		
180	1.1.4.	Novčana potraživanja po osnovu transakcija finansiranja trgovine		
190	1.1.5.	Novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana		
200	1.1.6.	Imovina s nedefinisanim ugovornim datumom dospijeća		
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		
220	1.1.8.	Prilivi po osnovu neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih obaveza primljenih od centralnih banaka, pod uslovom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu		
230	1.1.9.	Prilivi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje		
240	1.1.10.	Prilivi na osnovu finansijskih derivata		
250	1.1.11.	Prilivi na osnovu neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sistema ako je Agencija dopustila primjenu više stope priliva		
260	1.1.12.	Drugi prilivi		
270	1.2.	Prilivi na osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih o kretanju na tržištu kapitala		
280	1.2.1.	Kolateral koji se smatra likvidnom imovinom		
290	1.2.1.1.	Kolateral u imovini nivoa 1., isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete		
300	1.2.1.2.	Kolateral u imovini nivoa 1. u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete		
310	1.2.1.3.	Kolateral u imovini nivoa 2a		
320	1.2.1.4.	Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila)		
330	1.2.1.5.	Kolateral u 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 fizičkim licima)		
350	1.2.1.7.	Kolateral u imovini nivoa 2b koji već nije obuhvaćen u odjeljcima 1.2.1.4., 1.2.1.5. ili 1.2.1.6.		
360	1.2.2.	Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija		
370	1.2.3.	Kolateral koji se ne smatra likvidnom imovinom		
380	1.2.3.1.	Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini		
390	1.2.3.2.	Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument		
400	1.2.3.3.	Svi drugi nelikvidni kolaterali		
410	1.3.	Ukupni prilivi na osnovu 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 nekovertibilnim valutama)		
430	1.5.	(Višak priliva iz povezane specijalizirane banke, strane banke/kreditne institucije)		
		BILJEŠKE		
440	2.	Međuzavisni prilivi		
450	3.	Devizni prilivi		
460	4.	Prilivi unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite		
470	4.1.	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka)		
480	4.2.	Novčana potraživanja od finansijskih klijenata		
490	4.3.	Osigurane transakcije		
500	4.4.	Novčana potraživanja na osnovu vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana		
510	4.5.	Svi drugi prilivi unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite		
520	4.6.	Prilivi na osnovu neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ili institucionalnog sistema zaštite ako nadležno tijelo nije dopustilo primjenu više stope priliva		

K 75 LCR-RK		Obrazac K 75 LCR-RK
Banka:	JMB:	
	Izveštaj na dan:	

C 75.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – RAZMJENA KOLATERALA (K 75 LCR-RK)														
Red	ID broj	Stavka	Tržišna vrijednost kolaterala datog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala datog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Odlivi	Prilivi na koje se primijenjuje gornja granica priliva od 75%	Prilivi na koje se primijenjuje gornja granica priliva od 90%	Prilivi izuzeti iz gornje granice priliva	Samo osigurani finansijski derivati			
											Tržišna vrijednost kolaterala datog u zajam	Likvidnosna vrijednost kolaterala datog u zajam	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	1.	UKUPNE RAZMJENE KOLATERALA I OSIGURANI FINANSIJSKI DERIVATI												
020	1.1.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovinu nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete) i pozajmljuje naveden u redovima 030 do 100:												
030	1.1.1.	Imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete)												
040	1.1.2.	Imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete												
050	1.1.3.	Imovina nivoa 2a												
060	1.1.4.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila 1. stepen kreditne kvalitete)												
070	1.1.5.	Imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete												
080	1.1.6.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditnog kvaliteta)												
090	1.1.7.	Druga imovina nivoa 2b												
100	1.1.8.	Nelikvidna imovina												
110	1.2.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina nivoa 1 (u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete) i pozajmljuju kolateral naveden u redovima 120 do 190:												
120	1.2.1.	Imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete)												
130	1.2.2.	Imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete												
140	1.2.3.	Imovina nivoa 2a												
150	1.2.4.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditnog kvaliteta)												
160	1.2.5.	Imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete												
170	1.2.6.	Vrijednosni papiri osigurani imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditnog kvaliteta)												
180	1.2.7.	Druga imovina nivoa 2b												
190	1.2.8.	Nelikvidna imovina												
200	1.3.	Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam imovina nivoa 2a i pozajmljuju sljedeći kolaterali navedeni u redovima 210 do 280:												
210	1.3.1.	Imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete)												
220	1.3.2.	Imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete												

K 76 LCR-Izračun		Obrazac K 76 LCR-Izračun	
Banka:		JMB:	
		Izvještaj na dan:	

C 76.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST – IZRAČUNI (K 76 LCR-Izračun)			
			Vrijednost / procenat
Red	ID broj	Stavka	010
IZRAČUNI			
Brojnik, nazivnik, omjer			
010	1.	Zaštitni sloj likvidnosti	
020	2.	Neto likvidnosni odlivi	
030	3.	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	
Izračuni brojnika			
040	4.	Zaštitni sloj likvidnosti u obliku imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (u skladu s članom 24. Odluke): neprilagođen	
050	5.	Odlivi po osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete koje dospijevaju u roku od 30 dana	
060	6.	Prilivi po osnovu kolaterala u obliku imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete koje dospijevaju u roku od 30 dana	
070	7.	Osigurani odlivi novca	
080	8.	Osigurani prilivi novca	
090	9.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete "prije primjene gornje granice"	
100	10.	Vrijednost imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete u skladu s članom 24 Odluke: neprilagođena	
110	11.	Odlivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koje dospijevaju u roku od 30 dana	
120	12.	Prilivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koje dospijevaju u roku od 30 dana	
130	13.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete "prije primjene gornje granice"	

140	14.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete "nakon primjene gornje granice"	
150	15.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete	
160	16.	Vrijednost imovine nivoa 2a u skladu s članom 24. Odluke: neprilagođena	
170	17.	Odlivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	
180	18.	Prilivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana	
190	19.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "prije primjene gornje granice"	
200	20.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2a "nakon primjene gornje granice"	
210	21.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2a	
220	22.	Vrijednost imovine nivoa 2b u skladu s članom 24. Odluke: neprilagođena	
230	23.	Odlivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	
240	24.	Prilivi po osnovu kolaterala u imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana	
250	25.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "prije primjene gornje granice"	
260	26.	Prilagođeni iznos imovine nivoa 2b "nakon primjene gornje granice"	
270	27.	"Iznos viška likvidne imovine" nivoa 2b	
280	28.	Iznos viška likvidne imovine	
290	29.	Zaštitni sloj likvidnosti	
Izračuni nazivnika			
300	30.	Ukupni odlivi	
310	31.	U cijelosti izuzeti prilivi	
320.	32.	Prilivi na koje se primijenjuje gornja granica od 90%	
330	33	Prilivi na koje se primijenjuje gornja granica od 75%	
340	34.	Smanjenje za "u cijelosti izuzete prilive"	
350	35.	Smanjenje za prilive na koje se primijenjuje gornja granica od 90%	
360	36.	Smanjenje za prilive na koje se primijenjuje gornja granica od 75%	
370	37.	Neto likvidnosni odliv	
Stub 2.			
380	38.	Zahtjev iz Stuba 2	

/Ime i prezime/ potpis/ tel. br./ e-mail adresa ovlaštenog lica/

/Ime i prezime/ potpis/ tel. br./ e-mail adresa ovlaštenog lica/