



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

UPUTSTVO

za izvještavanje o NSFR-u

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), na osnovu člana 47. stav (3) 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 IZVJEŠTAVANJE O NSFR-u

Član 1. Opće odredbe

- (1) Uputstvom za izvještavanje o NSFR-u (u daljnjem tekstu: Uputstvo) propisuju se zahtjevi koje je banka dužna ispunjavati prilikom izvještavanja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) o NSFR-u. Komponente NSFR-a utvrđuju se 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 NSFR-a (u daljnjem tekstu: Uputstvo o komponentama NSFR-a).
- (2) U skladu sa stavom (1) ovog člana, ovim uputstvom se utvrđuje i način popunjavanja izvještajnih obrazaca koje je banka dužna koristiti za izračun i izvještavanje Agencije o NSFR-u.
- (3) Primjenjuje se opće pravilo da se u izračun NSFR-a uključuju sve stavke imovine, obaveza i regulatornog kapitala i vanbilansne stavke, u skladu sa odredbama člana 35. Odluke.
- (4) Izvještavanje iz stava (1) ovog člana vrši se putem izvještajnih obrazaca kako se dalje navodi:
 - a) C 80.00 - RSF: Potrebno stabilno finansiranje;
 - b) C 81.00 - ASF: Raspoloživo stabilno finansiranje i
 - c) C 84.00 - NSFR: Koeficijent neto stabilnog izvora finansiranja.
- (5) Izvještajni obrasci iz stava (4) ovog člana čine sastavni dio ovog uputstva, koje su banke dužne dostavljati za potrebe standardizovanog regulatornog izvještajnog okvira (COREP).
- (6) U skladu sa članom 38. stav (4) Odluke, banka je dužna dostavljati Agenciji izvještaje iz stava (4) ovog člana najmanje kvartalno, do kraja narednog mjeseca po isteku kvartala. Ukoliko je dan za dostavu izvještaja o NSFR-u neradni dan, onda se izvještaj dostavlja sljedeći radni dan.
- (7) Izvještajni obrasci u zaglavlju sadrže podatke o nazivu banke i identifikacioni broj.
- (8) U izvještajnim obrascima, numerički su označeni redovi, kolone i ćelije, što predstavlja osnovu za primjenu kontrole ćelija i validaciju formula.
- (9) U ovom uputstvu se primjenjuju sljedeće opće oznake: obrazac, red i kolona.
- (10) 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 iznos manje od 500 KM, iskazuje se nula u izvještajnom obrascu.
- (11) Za potrebe izvještavanja o ispunjenju propisane obaveze banke u pogledu kontinuiranog održavanja NSFR-a u skladu sa odredbama Odluke, Uputstva o komponentama NSFR-a i ovog uputstva, Agencija može propisati dodatne informacije i podatke prilikom dostave izvještajnih obrazaca navedenih u stavu (4) ovog člana.

- (12) Svi izvještajni obrasci iz stava (4) ovog člana dostavljaju se Agenciji na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, u skladu sa propisima kojima je regulisana supervizija na konsolidiranoj osnovi.
- (13) Sastavni dio ovog uputstva su i tzv. „stabla odlučivanja“ za RSF i ASF, koja se primjenjuju kao dio uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija za raspoređivanje svake iskazane stavke da bi se obezbijedilo usklađeno i uporedivo izvještavanje o NSFR-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 komponentama NSFR-a. Radi jednostavnosti, „stablo odlučivanja“ ne uključuje zbrojeve, međuzbrojeve i „od čega:...“, iako se i oni iskazuju u izvještajnom obrascu.
- (14) Za svaki od izvještajnih obrazaca iz stava (4) ovog člana, u nastavku ovog uputstva daju se detaljne upute za popunjavanje, prema propisanoj strukturi izvještajnog obrasca, uz korištenje skraćenih oznaka za nazive izvještajnih obrazaca: C 80.00, C 81.00 i C 84.00.
- (15) Navedeni izvještajni obrasci su sačinjeni u standardizovanim COREP izvještajnim obrascima, pri čemu su određene pozicije, odnosno stavke u pripadajućim izvještajnim obrascima označeni sivom bojom, obzirom da nisu trenutno primjenjive za finansijsko tržište u Bosni i Hercegovini (u daljnjem tekstu: BiH) i/ili nisu kao takve predviđene propisanim zakonskim i podzakonskim okvirom za poslovanje i nadzor banaka u BiH, te ih kao takve banka ne treba popunjavati. 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.
- (16) Za iskazane podatke u navedenim izvještajnim obrascima, uključujući i dijelove koji se odnose na bilješke, banka je dužna osigurati potpunu i pouzdanu analitičku evidenciju 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 koje je banka dužna dostaviti u roku koji utvrdi Agencija.
- (17) U skladu sa članom 38. stav (2) Odluke, banka popunjava obrasce iz stava (4) ovog člana u izvještajnoj valuti (KM) bez obzira na stvarnu nominaciju imovine, obaveza i vanbilansnih stavki. Za značajne valute, u skladu sa definicijom iz člana 2. stav (1) tačka b) Odluke, banka je dužna posebno popunjavati obrazac za pojedinačno značajnu valutu i iskazati u toj relevantnoj valuti koja je predmet odvojenog izvještavanja i dostavljati iste Agenciji u skladu sa odredbama Odluke.
- (18) Prilikom popunjavanja izvještajnih obrazaca iz stava (4) ovog člana, a u skladu sa stavom (17) ovog člana, banka primjenjuje odgovarajuće faktore stabilnog finansiranja. Riječ „faktor“ u okviru ovog uputstva se odnosi na broj između 0 i 1 koji, pomnožen sa iznosom, daje ponderisani iznos ili vrijednost koja se primjenjuje u izračunu NSFR-a, u skladu sa članom 35. Odluke, odnosno općim pravilima za izračun NSFR-a u skladu sa odredbama Uputstva o komponentama NSFR-a.
- (19) U izvještajnim obrascima iz stava (4) ovog člana, banka u koloni „Iznos“ uvijek iskazuje knjigovodstvenu vrijednost imovine, obaveza, regulatornog kapitala i vanbilansnih stavki na bruto osnovi, pri čemu knjigovodstvena vrijednost uključuje pripadajuće kamate i naknade po stavkama Bilansa stanja – Izvještaj o finansijskom položaju na kraju perioda (daljnjem tekstu: BS) i vanbilansnim stavkama u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom, koje su iskazane na izvještajni datum za koji se dostavljaju propisani izvještaji o NSFR-u.
- (20) Izuzetak od stava (19) ovog člana su ugovori o finansijskim derivatima, transakcije finansiranja vrijednosnih papira i međuzavisne imovine i obaveza. Kod ugovora o finansijskim derivatima

- za RSF uvijek se uzima u obzir fer vrijednost pozicije u skladu sa članom 35. stav (6) Odluke.
- (21) U vezi sa primjenom stava (3) ovog člana, vrijednost stavki imovine i obaveza čine njihove bruto knjigovodstvene vrijednosti preostale nakon umanjenja za ispravke vrijednosti za bilansne izloženosti, dodatnih vrijednosnih usklađenja, ostalih odbitaka i ostalih smanjenja regulatornog kapitala povezanih sa stavkom imovine. Vrijednost vanbilansne stavke čini vrijednost utvrđena primjenom konverzijskog faktora, a nakon umanjenja za rezervisanja za pokriće očekivanih kreditnih gubitaka za vanbilansne izloženosti i drugih propisanih odbitaka prilikom izračunavanja regulatornog kapitala.
- Pri tome se iznos izloženosti posmatra na bruto osnovi, odnosno ne vrše se umanjenja za primljene kolaterale.
- (22) Za potrebe izvještavanja u valuti koja je predmet posebnog izvještavanja u skladu sa članom 38. stav (2) Odluke, u vezi finansijskih derivata navedenih u članu 35. stav (6) Odluke, banka izračunava fer vrijednost za svaki skup za netiranje u njegovoj valuti za namirenje. Za sve skupove za netiranje sa odgovarajućim valutama za namirenje, neto iznos se izračunava u skladu sa članom 4. st. (1) do (3) Uputstva o komponentama NSFR-a i iskazuje u relevantnoj valuti koja je predmet odvojenog izvještavanja. U tom kontekstu, valuta za namirenje podrazumijeva valutu u kojoj je dogovoreno namirenje za svaki skup za netiranje. Skup za netiranje odnosi se na grupu potraživanja i obaveza koje proizlaze iz transakcija s finansijskim derivatima s drugom ugovornom stranom, bez obzira da li su nominirane u drugoj valuti u odnosu na valutu namirenja. U slučaju opcije ugovaranja u više valuta, banka će izvršiti procjenu valute u kojoj će vjerovatno doći do namirenja i izvještavati će samo u toj odvojenoj valuti.
- (23) Iznos imovine i obaveza nastalih iz transakcija finansiranja vrijednosnih papira sa jednom ugovornom stranom i sa istom vrstom kolaterala (likvidna imovina nivoa 1 ili likvidna imovina koja nije nivoa 1) se, u skladu sa propisanim odredbama za LCR, izvještava na neto osnovi, ukoliko se primjenjuje odredba člana 35. st. (1) i (2) Odluke i člana 4. Uputstva o komponentama NSFR-a. U slučaju transakcija finansiranja vrijednosnih papira gdje postoji skup kolaterala, manje likvidan kolateral unutar skupa će se prvi založiti.
- (24) Vezano za primjenu Odluke 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 standardizovanog regulatornog izvještajnog okvira (COREP), u cilju njihovog prilagođavanja potrebama supervizije i procesima usaglašavanja sa EU regulatornim okvirom.

Član 2.

Pojedinačne odredbe za izvještavanje o RSF-u

- (1) Banka iskazuje u odgovarajućoj kategoriji svu imovinu na kojoj ima pravo korištenja, čak i kada ista nije uključena u BS. Imovina na koju banka nema pravo korištenja ne iskazuje se, čak i ako je ta imovina uključena u BS. Na primjer, u slučajevima kada u obrnutoj repo transakciji banka uzme u zalog vrijednosne papire, koje nisu evidentirane u BS banke, ali banka ima pravo da te vrijednosne papire koristi za pribavljanje dodatnih izvora sredstava, ti vrijednosni papiri uključuju se u ovaj izvještaj. S druge strane, ukoliko banka ne može raspolagati određenom imovinom, odnosno stavkom BS, ista neće biti uključena u ovaj izvještaj.
- (2) U skladu sa članom 37. Odluke, iznos RSF se izračunava množenjem iznosa imovine i vanbilansnih stavki faktorima RSF, kako je propisano odredbom člana 6. Uputstva o komponentama NSFR-a.
- (3) Sva imovina i vanbilansne stavke koje se ne priznaju kao visoko likvidna imovina, iskazuju se

rašćlanjivanjem prema njihovom preostalom roku do dospijea u skladu sa odredbama člana 37. Odluke. Periodi dospijea za iznose, standardne faktore i primjenjive faktore su sljedeći:

- a) preostali rok do dospijea kraći od šest mjeseci ili bez navedenog dospijea;
- b) preostali rok do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraće od jedne godine;
- c) preostali rok do dospijea od jedne godine ili duže.

Ukoliko diskrecijska prava u primjeni faktora nisu propisana, primjenjivi faktori će biti jednaki standardnim faktorima.

- (4) U skladu sa članom 37. stav (13) Odluke, pri izračunavanju preostalog roka do dospijea imovine i vanbilansnih stavki koje se ne priznaju kao visoko likvidna imovina, banka uključuje opcije pod pretpostavkom da će izdavalac ili druga ugovorna strana izvršiti svaku opciju za produženje roka dospijea imovine. Za opcije koje se izvršavaju na osnovu diskrecionog prava banke, uzimaju se u obzir reputacioni faktori kojima se može ograničavati sposobnost banke da ne izvrši opciju, a naročito tržišna očekivanja i očekivanja clijenata da banka treba da produži rok dospijea određene imovine u trenutku njenog dospijea.
- (5) Za potrebe ovog uputstva likvidnom imovinom smatra se imovina iz čl. 24 do 26. Odluke, pri čemu nije obavezno ispunjenje operativnih zahtjeva iz člana 22. Odluke. Ta imovina se iskazuje u kolonama predviđenim za iznose i primjenjive pondere za likvidnu imovinu, bez obzira na njen preostali rok dospijea.
- (6) Za neke stavke banka iskazuje imovinu u skladu sa statusom i/ili rokom dospijea opterećenosti te imovine u skladu sa članom 37. st. (5) i (6) Odluke.
- (7) Kao što je navedeno u članu 37. stav (7) Odluke, kada banka ponovo koristi ili ponovo založi imovinu koju je pozajmila, uključujući transakcije finansiranja vrijednosnih papira, i ako je ta imovina iskazana vanbilansno, transakcija u vezi sa kojom je ta imovina pozajmljena smatra se opterećenom pod uslovom da ta transakcija ne može dospjeti ukoliko banka ne vrati pozajmljenu imovinu. Preostali rok do dospijea ove opterećenosti je duži rok od sljedeća dva:
 - a) preostali rok do dospijea transakcije kada je imovina pozajmljena i
 - b) preostali rok do dospijea transakcije kada je imovina ponovo založena.
- (7) U slučaju unaprijed naplaćenih naknada za odobrene kredite, a u vezi utvrđivanja iznosa RSF i izvještavanje o RSF, banka može iste raspoređivati u skladu sa planom amortizacije kredita (otplatnim planom).
- (8) Za tretman finansijskih derivata treba slijediti odredbe člana 4. Uputstva o komponentama NSFR-a, pojedinačne odredbe za izvještavanje o RSF-u sadržane u stablu odlučivanja - stavke 1. i 2., upute uz odgovarajuće specifične redove za izvještavanje o RSF-u (0920-0950), RSF od finansijskih derivata, kao i upute za njihovo odgovarajuće raščlanjivanje u okviru pozicije 1.7 (red 0920).
- (9) Iznos likvidne imovine za potrebe izračuna RSF-a ne odgovara iznosu ukupne neprilagođene likvidne imovine iz obrasca C 72.00 - Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina, s obzirom da NSFR ima širi obuhvat imovine banke, dok je u obrascu C 72.00 - Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina samo likvidna imovina (npr. isključuje se obavezna rezerva).

(10) Banka koristi sljedeće “stablo odlučivanja”:

#	Stavka	Odluka	Izvještavanje
1.	Skupovi za netiranje ugovora o finansijskim derivatima sa negativnom fer vrijednošću bez umanjenja za date kolaterale ili primljena i data plaćanja povezana sa promjenama tržišnog vrednovanja ovih ugovora?	Da	ID 1.7.1
		Ne	# 2
2.	Stavka bilansne ili vanbilansne imovine data kao inicijalni iznos nadoknade za finansijske derivate?	Da	ID 1.7.3
		Ne	# 3

3.	Imovina ili vanbilansna stavka data kao doprinos garantnom fondu centralne druge ugovorne strane?	Da	ID 1.8
		Ne	# 4
4.	Stavka imovine na kojoj banka ima pravo korištenja?	Da	# 5
		Ne	# 23
5.	Imovina povezana sa kolateralom datim kao varijacijski iznos nadoknade za finansijske derivate?	Da	Ne izvještava se
		Ne	# 6
6.	Nekvalitetna imovina ili vrijednosni papiri u statusu neizmirenja obaveza?	Da	ID 1.9.3
		Ne	# 7
7.	Potraživanja po datumu trgovanja?	Da	ID 1.9.2
		Ne	# 8
8.	Međuzavisna imovina sa odobrenjem Agencije?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.5
		Ne	# 9
9.	Imovina unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite za koju je Agencija odobrila povlašteni tretman?	Da	ID 1.6
		Ne	# 10
10.	Imovina kod CBBiH, ECB, centralne banke države članice ili centralne banke treće zemlje?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.1
		Ne	# 11
11.	Likvidna imovina?	Da	# 12
		Ne	# 13
12.	Opterećena likvidna imovina sa preostalim rokom do dospijeca od jedne godine ili duže u skupu za pokriće?	Da	ID 1.2.13
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačaka ID 1.2.1 do 1.2.12
13.	Vrijednosni papiri koji se ne smatraju likvidnom imovinom?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.3
		Ne	# 14
14.	Bilansni proizvodi po osnovu finansiranja trgovine?	Da	ID 1.4.7
		Ne	# 15
15.	NSFR imovina po osnovu finansijskih derivata?	Da	ID 1.7.2
		Ne	# 16
16.	Kredit?	Da	# 17
		Ne	# 21
17.	Opterećeni krediti sa preostalim rokom do dospijeca od jedne godine ili duže u skupu za pokriće?	Da	ID 1.4.4
		Ne	# 18
18.	Krediti klasifikovani kao operativni depoziti?	Da	ID 1.4.1
		Ne	# 19
19.	Transakcije finansiranja vrijednosnih papira sa finansijskim klijentima?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke

			ID 1.4.2
		Ne	# 20
20.	Ostali krediti i avansi finansijskim klijentima?	Da	ID 1.4.3
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.4.5 ili 1.4.6
21.	Robe koje se fizički razmjenjuju?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.9.1
		Ne	# 22
22.	Ostala imovina koja nije navedena u prethodnim kategorijama?	Da	ID 1.9.4
		Ne	Ne izvještava se
23.	Vanbilansna izloženost?	Da	# 24
		Ne	Ne izvještava se
24.	Vanbilansne izloženosti u statusu neizmirenja obaveza?	Da	ID 1.10.4
		Ne	# 25
25.	Obavezujuće linije?	Da	# 26
		Ne	# 27
26.	Obavezujuće linije za koje je Agencija odobrila povlašteni tretman?	Da	ID 1.10.1
		Ne	ID 1.10.2
27.	Vanbilansni proizvodi po osnovu finansiranja trgovine?	Da	ID 1.10.3
		Ne	# 28
28.	Ostale vanbilansne izloženosti za koje je Agencija odredila RSF faktor?	Da	ID 1.10.5
		Ne	Ne izvještava se

Član 3.

Popunjavanje specifičnih kolona prilikom izvještavanja o RSF

Popunjavanje specifičnih kolona prilikom izvještavanja o RSF vrši se prema uputama iz sljedećeg pregleda:

Kolona	Pravna osnova i upute
0010-0030	<u>Iznos imovine koja se ne smatra likvidnom imovinom</u> Banka u kolonama 0010-0030 iskazuje iznos, ukoliko nije navedeno drugačije u članu 37. Odluke i članu 6. Uputstva o komponentama NSFR-a, imovine i vanbilansnih stavki navedenih u članu 37. stav (15) Odluke za svaki period dospijeca. Iznos se iskazuje u kolonama 0010-0030 kada se odgovarajuća stavka ne smatra likvidnom imovinom u skladu sa odredbama kojima je propisana likvidna imovina iz poglavlja III. Odluke, bez obzira da li ispunjava operativne zahtjeve navedene u članu 22. Odluke. U kolonama se iskazuju i stavke koje predstavljaju odbitne stavke prilikom izračunavanja regulatnog kapitala (npr. nematerijalna imovina, odložena porezna imovina i dr.). Naime, u skladu sa važećim izvještajnim okvirom, banka u ovaj izvještajni obrazac treba da uključi cijelu bilansnu imovinu (umanjenu za ispravke

	vrijednosti), rizični vanbilans (umanjen za rezervisanja za očekivane kreditne gubitke za kreditni rizik), te bezuslovno opozive obaveze. U slučaju finansijskih derivata, banka primjenjuje RSF faktor na apsolutnu vrijednost fer vrijednosti skupova za netiranje ugovora o derivatima, bez umanjenja za bilo koji dati kolateral, ako ti skupovi za netiranje imaju negativnu fer vrijednost, u skladu sa članom 6. stav (5) Uputstva o komponentama NSFR-a. Pri tome banka određuje fer vrijednost bez umanjenja za bilo koji dati kolateral ili primljena i data plaćanja povezana sa promjenama tržišnog vrednovanja takvih ugovora. Fer vrijednost skupa za netiranje predstavlja zbir fer vrijednosti svih transakcija uključenih u skup za netiranje. Pri tome ugovori o finansijskim derivatima kao što su međuvalutni kamatni swap, valutni forward, valutni futuresi, valutne opcije, koji uključuju potpunu razmjenu iznosa glavnice na isti datum, izračunavaju se na neto osnovi po valutama čak i ako te transakcije nisu obuhvaćene istim skupom za netiranje. Banka primjenjuje RSF faktor na razliku, ako je pozitivna, između zbira fer vrijednosti svih skupova za netiranje sa pozitivnom fer vrijednošću i zbira fer vrijednosti svih skupova za netiranje sa negativnom fer vrijednošću, u skladu sa članom 6. stav (19) Uputstva o komponentama NSFR-a. Imovina i obaveze koje su rezultat transakcija finansiranja vrijednosnih papira sa istom drugom ugovornom stranom izračunavaju se na neto osnovi, ako ta imovina i obaveze ispunjavaju sve sljedeće uslove za netiranje: - transakcije imaju isti, eksplicitno naveden, konačni datum namirenja, - pravo da se izvrši netiranje iznosa koji se duuguje drugoj ugovornoj strani sa iznosom koji druga ugovorna strana duuguje pravno je provodivo kako tokom uobičajenog poslovanja, tako i u slučaju neispunjavanja obaveza, likvidacije ili stečaja, - druge ugovorne strane imaju namjeru da izvrše namirenje na neto osnovi ili da izvrše istovremeno namirenje ili transakcije podliježu mehanizmu namirenja koji se ostvaruje kao funkcionalni ekvivalent neto namirenja.
0040	<u>Iznos likvidne imovine</u> Vidjeti upute za kolone 0010-0030. Iznos u koloni 0040 se iskazuje kada se odgovarajuća stavka smatra likvidnom imovinom u skladu sa čl. 24., 25. i 26. Odluke, bez obzira da li ispunjava operativne zahtjeve navedene u članu 22. Odluke.
0050-0080	<u>Standardni RSF faktor</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. Uputstva o komponentama NSFR-a. Standardni faktori u kolonama 0050-0080 su oni navedeni u članu 37. stav (15) Odluke i članu 6. Uputstva o komponentama NSFR-a da bi se odredio dio iznosa imovine i vanbilansnih stavki koji predstavlja RSF. Oni su uključeni samo radi informisanja i banka ih ne popunjava.
0090-0120	<u>Primjenjivi RSF faktor</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. Uputstva o komponentama NSFR-a. Banka u kolonama 0090-0120 iskazuje primjenjivi faktor koji se koristi za stavke iz člana 37. stav (15) Odluke i člana 6. Uputstva o komponentama NSFR-a. Primjenjivi faktori mogu dovesti do ponderisanih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1.00 za primjenjivi faktor od 100% ili 0.50 za primjenjivi faktor od 50%).

	Primjenjivi faktori mogu odražavati, ali nisu time ograničeni, eventualno korištenje diskrecionih prava Agencije u pogledu određivanja faktora za pojedinu banku ili sektor u cjelini. Primjenjivi faktor jednak je standardnom faktoru, osim u sljedećim slučajevima: - u redu 1090, gdje će predstavljati prosjek faktora koje je Agencija definisala za određene vanbilansne stavke, - kada je Agencija odredila veće faktore za određenu imovinu ili vanbilansne stavke za određenu banku.
0130	Potrebno stabilno finansiranje: Banka u koloni 0130 iskazuje RSF u skladu sa članom 37. Odluke i član 6. Uputstva o komponentama NSFR-a. Izračunava se prema sljedećoj formuli: $c0130 = \text{SUM}\{(c0010 * c0090), (c0020 * c0100), (c0030 * c0110), (c0040 * c0120)\}$

Član 4.

Popunjavanje specifičnih redova prilikom izvještavanja o RSF

Popunjavanje specifičnih redova prilikom izvještavanja o RSF vrši se prema uputama iz sljedećeg pregleda:

Red	Pravna osnova i upute
0010	<u>1. RSF</u> Član 37. Odluke i član 6. Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje stavke koje su predmet RSF-a u skladu sa odredbama člana 37. Odluke i člana 6. Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos koji se iskazuje u ovom redu predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 0020, 0560, 0620, 0850, 0920, 0970 i 0140. Banka u ovom redu u koloni 0040 iskazuje ukupan iznos koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 0020 i 0080. Banka u ovom redu u koloni 0130 iskazuje ukupan iznos RSF, koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 0020, 0080, 0560, 0620, 0850, 0920, 0970 i 1040.
0020	<u>1.1 RSF od imovine centralne banke</u> Član 6. st. (1) tač. c) i d) i (14) tačka d) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka u ovom redu u koloni 0010 – 0030 iskazuje ukupan iznos izloženosti prema centralnim bankama koje se ne smatraju likvidnom imovinom po osnovu kojih se izračunava RSF, a taj iznos predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 0030 i 0070. Banka u ovom redu u koloni 0040 iskazuje ukupan iznos izloženosti prema centralnim bankama koje se smatraju likvidnom imovinom po osnovu kojih se izračunava RSF, a taj iznos jednak je iznosu navedenom u redu 0030. Banka u ovom redu u koloni 0130 iskazuje ukupan iznos RSF po osnovu izloženosti prema centralnim bankama, koji predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 0030 i 0070. Smanjeni RSF faktor može se primjeniti u skladu sa članom 37. stav (9) Odluke.
0030	<u>1.1.1 Gotovina, rezerve i ostale izloženosti prema centralnoj banci koje se smatraju likvidnom imovinom</u> Banka ovdje iskazuje gotovinu, rezerve (obavezna rezerva i višak iznad obavezne rezerve) kod centralnih banaka. Banka ovdje iskazuje i sve ostale izloženosti prema

	centralnim bankama koje se smatraju likvidnom imovinom, bez obzira da li ispunjavaju operativne zahtjeve navedene u članu 22. Odluke. Minimum rezervi koje se ne smatraju likvidnom imovinom u skladu sa članom 24. stav (1) tačka b) alineja 3) Odluke iskazuje se u koloni predviđenoj za imovinu koja se ne smatra likvidnom imovinom. Iznos iskazan u koloni 0130 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 0040, 0050 i 0060.
0040	<u>1.1.1.1 Neopterećena ili opterećena imovina s preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Banka u ovom redu iskazuje dio iznosa iskazanog u redu 0030 koji se odnosi na imovinu kod centralnih banaka koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci. Na primjer, banka u ovom redu u koloni 0010 iskazuje ukupan iznos obavezne rezerve koji banka drži na računu rezervi kod CBBiH, dok u koloni 0040 iskazuje ukupan iznos koji drži na računu rezervi CBBiH iznad iznosa obavezne rezerve. Na primjer, ukoliko su na osnovu sudskog postupka koji se vodi protiv banke, izdvojena sredstva na poseban namjenski račun kod CBBiH, u ovom redu banka će iskazati predmetni iznos samo ukoliko je izvjesno da će se sudski postupak okončati u narednih 6 mjeseci.
0050	<u>1.1.1.2 Opterećena imovina s preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0030 koji se odnosi na imovinu kod centralnih banaka koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine. Na primjer, ukoliko su na osnovu sudskog postupka koji se vodi protiv banke, izdvojena sredstva na poseban namjenski račun kod CBBiH, u ovom redu banka će iskazati predmetni iznos samo ukoliko je izvjesno da će se sudski postupak okončati u periodu dužem od 6 mjeseci, ali kraćem od godinu dana.
0060	<u>1.1.1.3 Opterećena imovina s preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0030 koji se odnosi na imovinu kod centralnih banaka koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže. Na primjer, ukoliko su na osnovu sudskog postupka koji se vodi protiv banke, izdvojena sredstva na poseban namjenski račun kod CBBiH, u ovom redu banka će iskazati predmetni iznos samo ukoliko je izvjesno da će se sudski postupak okončati u periodu dužem od godinu dana.
0070	<u>1.1.2 Ostale izloženosti prema centralnoj banci koje se ne smatraju likvidnom imovinom</u> Banka ovdje iskazuje sva ostala potraživanja od centralnih banaka, osim onih iskazanih u redu 0030. Na primjer, banka u ovom redu u koloni 0010 iskazuje sredstva na računu za obavljanje kliringa međunarodnih plaćanja kod CBBiH.
0080	<u>1.2 RSF od likvidne imovine</u> Član 6. od stava (1) tač. a) i b), zaključno sa stavom (17) Uputstva o komponentama NSFR-a. Banka ovdje iskazuje likvidnu imovinu u skladu sa odredbama kojima je propisana likvidna imovina iz poglavlja III. Odluke, bez obzira da li ona ispunjava operativne

	zahtjeve navedene u članu 22. Odluke. Iznos u kolonama 0040 i 0130 predstavlja zbir iznosa iskazanih u redovima 0090, 0130, 0170, 0210, 0250, 0290, 0370, 0410, 0490, 0520 i 0550.
0090	<u>1.2.1 Likvidna imovina nivoa 1 na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 0%</u> Banka ovdje iskazuje imovinu koja se priznaje kao likvidna imovina nivoa 1 iz člana 24. stav (1) izuzev tačke f) Odluke (pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete) bez obzira na to da li su ispunjeni operativni zahtjevi navedeni u članu 22. Odluke. Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospelja od jedne godine ili duže u skupu za pokriće pokrivenih obveznica ili pokrivene obveznice koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje u ovom redu, već u redu 0550. Iznos u kolonama 0040 i 0130 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 0100, 0110 i 0120.
0100	<u>1.2.1.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospelja kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u redu 0090 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospelja kraćim od šest mjeseci u skladu sa članom 37. stav (6) Odluke i članom 6. stav (1) tač. a) i b) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0110	<u>1.2.1.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospelja od najmanje šest mjeseci ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0090 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospelja od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine u skladu sa članom 6. stav (1) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0120	<u>1.2.1.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospelja od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0090 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospelja od jedne godine ili duže u skladu sa članom 6. stav (18) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0130	<u>1.2.2 Likvidna imovina nivoa 1 na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 5%</u> Banka ovdje iskazuje dionice ili udjele u investicionim fondovima na koje se primjenjuje korektivni faktor od 5% u skladu sa članom 6. stav (3) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a. Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospelja od jedne godine ili duže u skupu za pokriće pokrivenih obveznica ili pokrivene obveznice koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje u ovom redu već u redu 0550. Iznos u kolonama 0040 i 0130 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 0140, 0150 i 0160.
0140	<u>1.2.2.1 Neopterećena ili opterećena imovina s preostalim rokom do dospelja kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u redu 0130 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospelja kraćim od šest mjeseci u skladu sa članom 37. stav (6) Odluke i članom 6. stav (3) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0150	<u>1.2.2.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospelja od najmanje šest</u>

	<u>mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0130 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine u skladu sa članom 37. stav (5) Odluke.
0160	<u>1.2.2.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0130 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skladu sa članom 6. stav (18) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0170	<u>1.2.3 Likvidna imovina nivoa 1 na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 7%</u> Banka ovdje iskazuje imovinu koja se priznaje kao pokrivene obveznice izuzetno visokog kvaliteta u skladu sa članom 6. stav (6) Uputstva o komponentama NSFR-a. Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skupu za pokriće pokrivenih obveznica ili pokrivene obveznice koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje u ovom redu, već u redu 0550. Iznos u kolonama 0040 i 0130 predstavlja zbir iznosa iskazanih u redovima 0180, 0190 i 0200.
0180	<u>1.2.3.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u redu 0170 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci u skladu sa članom 37. stav (6) Odluke i članom 6. stav (6) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0190	<u>1.2.3.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0170 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine u skladu sa članom 37. stav (5) Odluke.
0200	<u>1.2.3.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0170 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skladu sa članom 6. stav (18) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0210	<u>1.2.4 Likvidna imovina nivoa 1 na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 12%</u> Banka ovdje iskazuje dionice ili udjele u investicionim fondovima na koje se primjenjuje korektivni faktor od 12% u skladu sa članom 6. stav (9) Uputstva o komponentama NSFR-a. Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skupu za pokriće pokrivenih obveznica ili pokrivene obveznice koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje u ovom redu, već u redu 0550. Iznos u kolonama 0040 i 0130 predstavlja zbir iznosa iskazanih u redovima 0220, 0230 i 0240.
0220	<u>1.2.4.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u>

	Iznos iskazan u redu 0210 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci u skladu sa članom 37. stav (6) Odluke i članom 6. stav (9) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0230	<u>1.2.4.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0210 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine u skladu sa članom 37. stav (5) Odluke.
0240	<u>1.2.4.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0210 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skladu sa članom 6. stav (18) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0250	<u>1.2.5 Likvidna imovina nivoa 2a na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 15%</u> Banka ovdje iskazuje imovinu koja se priznaje kao likvidna imovina nivoa 2a u skladu sa članom 6. stav (10) Uputstva o komponentama NSFR-a. Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skupu za pokriće pokrivenih obveznica ili pokrivene obveznice koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje u ovom redu već u redu 0550. Iznos u kolonama 0040 i 0130 predstavlja zbir iznosa iskazanih u redovima 0260, 0270 i 0280.
0260	<u>1.2.5.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u redu 0250 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci u skladu sa članom 37. stav (6) Odluke i članom 6. stav (10) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0270	<u>1.2.5.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0250 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine u skladu sa članom 37. stav (5) Odluke.
0280	<u>1.2.5.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0250 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skladu sa članom 6. stav (18) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0290	<u>1.2.6 Likvidna imovina nivoa 2a na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 20%</u> Banka ovdje iskazuje dionice ili udjele u investicionim fondovima na koje se primjenjuje korektivni faktor od 20% u skladu sa članom 6. stav (11) Uputstva o komponentama NSFR-a. Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skupu za pokriće pokrivenih obveznica ili pokrivene obveznice koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje u ovom redu, već u redu 0550.

	Iznos u kolonama 0040 i 0130 predstavlja zbir iznosa iskazanih u redovima 0300, 0310 i 0320.
0300	<u>1.2.6.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u redu 0290 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci u skladu sa članom 37. stav (6) Odluke i članom 6. stav (11) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0310	<u>1.2.6.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0290 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine u skladu sa članom 37. stav (5) Odluke.
0320	<u>1.2.6.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0290 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skladu sa članom 6. stav (18) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0330	<u>1.2.7 Sekjuritizirana imovina nivoa 2b na koje se primjenjuje LCR korektivni faktor od 25%</u> n/p
0340	<u>1.2.7.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> n/p
0350	<u>1.2.7.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci ali kraćim od jedne godine</u> n/p
0360	<u>1.2.7.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> n/p
0370	<u>1.2.8 Likvidna imovina nivoa 2b na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 30%</u> Banka ovdje iskazuje visoko kvalitetne pokrivena obveznice i dionice ili udjele u investicionim fondovima na koje se primjenjuje korektivni faktor od 30% u skladu sa članom 6. stav (12) Uputstva o komponentama NSFR-a. Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skupu za pokriće pokrivenih obveznica ili pokrivena obveznice koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje u ovom redu, već u redu 0550. Iznos u kolonama 0040 i 0130 predstavlja zbir iznosa iskazanih u redovima 0380, 0390 i 0400.
0380	<u>1.2.8.1 Neopterećena ili opterećena imovina s preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u redu 0370 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci u skladu sa članom 37. stav (6) Odluke i članom 6. stav (12) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0390	<u>1.2.8.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u>

	Iznos iskazan u redu 0370 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine u skladu sa članom 37. stav (5) Odluke.
0400	<u>1.2.8.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0370 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skladu sa članom 6. stav (18) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0410	<u>1.2.9 Likvidna imovina nivoa 2b na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 35%</u> Banka ovdje iskazuje dionice ili udjele u investicionim fondovima na koje se primjenjuje korektivni faktor od 35% u skladu sa članom 6. stav (13) Uputstva o komponentama NSFR-a. Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skupu za pokriće pokrivenih obveznica ili pokrivenih obveznica koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje u ovom redu, već u redu 0550. Iznos u kolonama 0040 i 0130 predstavlja zbir iznosa iskazanih u redovima 0420, 0430 i 0440.
0420	<u>1.2.9.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u redu 0410 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci u skladu sa članom 37. stav (6) Odluke i članom 6. stav (13) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0430	<u>1.2.9.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0410 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine u skladu sa članom 37. stav (5) Odluke.
0440	<u>1.2.9.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0410 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skladu sa članom 6. stav (18) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a..
0450	<u>1.2.10 Likvidna imovina nivoa 2b na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 40%</u> n/p
0460	<u>1.2.10.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> n/p
0470	<u>1.2.10.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> n/p
0480	<u>1.2.10.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> n/p
0490	<u>1.2.11 Likvidna imovina nivoa 2b na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor</u>

	<u>od 50%</u> Banka ovdje iskazuje likvidnu imovinu nivoa 2b u skladu sa članom 6. stav (14) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a, isključujući visoko kvalitetne pokrivenne obveznice. Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospelja od jedne godine ili duže u skupu za pokriće pokrivenih obveznica ili pokrivenne obveznice koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje u ovom redu, već u redu 0550. Iznos u kolonama 0040 i 0130 predstavlja zbir iznosa iskazanih u redovima 0500 i 0510.
0500	<u>1.2.11.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospelja kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0490 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospelja kraćim od jedne godine u skladu sa članom 6. stav (14) tač. a) i g) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0510	<u>1.2.11.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospelja od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0490 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospelja od jedne godine ili duže.
0520	<u>1.2.12 Likvidna imovina nivoa 2b na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 55%</u> Banka ovdje iskazuje dionice ili udjele u investicionim fondovima na koje se primjenjuje korektivni faktor od 55% u skladu sa članom 6. stav (15) Uputstva o komponentama NSFR-a. Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospelja od jedne godine ili duže u skupu za pokriće pokrivenih obveznica ili pokrivenne obveznice koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje u ovom redu, već u redu 0550. Iznos u kolonama 0040 i 0130 predstavlja zbir iznosa iskazanih u redovima 0530 i 0540.
0530	<u>1.2.12.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospelja kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0520 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospelja kraćim od jedne godine u skladu sa članom 6. stav (15) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0540	<u>1.2.12.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospelja od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0520 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospelja od jedne godine ili duže u skladu sa članom 6. stav (18) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0550	<u>1.2.13 Likvidna imovina opterećena sa preostalim rokom do dospelja od jedne godine ili duže u skupu za pokriće</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos iskazan u redu 0080 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospelja od jedne godine ili duže u skupu za pokriće finansiranom pokrivenim obveznicama ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0560	<u>1.3 RSF od vrijednosnih papira koji nisu likvidna imovina</u>

	Član 37. stav (15) Odluke i član 6. stav (17) tač. e) i f) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje vrijednosne papire koji nisu u statusu neizmirenja obaveza i koji nisu likvidna imovina, bez obzira da li ispunjavaju operativne zahtjeve navedene u članu 22. Odluke. Iznos u kolonama 0010 i 0020 predstavlja zbir iznosa iskazanih u redovima 0570 i 0610, dok je iznos u kolonama 0030 i 0130 jednak zbiru iznosa navedenih u redovima 0570, 0600 i 0610.
0570	<u>1.3.1 Vrijednosni papiri i vlasnička ulaganja u društvima koja kotiraju na berzi, a koji se ne smatraju likvidnom imovinom</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. st. (17) tač. e) i f) i (18) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos iskazan u redu 0560 koji se odnosi na vrijednosne papire koji se ne smatraju likvidnom imovinom, osim vlasničkih ulaganja u društva koja ne kotiraju na berzi, isključujući vrijednosne papire iskazane u redu 0610. U ovom redu i u koloni 0030 iskazuju se, između ostalog, vrijednosni papiri koji nemaju definisan/utvrđen rok dospijeca, obzirom da se u preostalim kolonama iskazuju dužnički vrijednosni papiri sa dospijecom kraćim od jedne godine. Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0130 jednak je zbiru iznosa iskazanih u redovima 0580 i 0590.
0580	<u>1.3.1.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeca kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0570 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijeca kraćim od jedne godine u skladu sa članom 37. stav (5) Odluke ili članom 6. stav (14) tačka g) i član 6 stav (17) tač. e) i f) Uputstva o komponentama NSFR-a. Na primjer, banka u ovom redu u koloni 0010 iskazuje dionice u Visa i MasterCard, dok se dionice i udjeli u društvima i fondovima u BiH, koji kotiraju na berzi, iskazuju u koloni 0020.
0590	<u>1.3.1.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeca od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0570 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeca od jedne godine ili duže u skladu sa članom 6. stav (18) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0600	<u>1.3.2 Vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na berzi i koja se ne smatraju likvidnom imovinom</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. stav (18) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0560 koji se odnosi na vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na berzi, isključujući vrijednosne papire iskazane u redu 0610, a u skladu sa članom 6. stav (18) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a. Na primjer, banka u ovom redu u koloni 0030 iskazuje dionice SWIFT, Registra vrijednosnih papira u FBiH, Sarajevske berze i dr.
0610	<u>1.3.3 Vrijednosni papiri koji se ne smatraju likvidnom imovinom i koji su opterećeni sa preostalim rokom do dospijeca od jedne godine ili duže u skupu za pokriće</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-

	a Iznos iskazan u redu 0560 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skupu za pokriće finansiranom pokrivenim obveznicama ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0620	<u>1.4 RSF od kredita</u> Banka ovdje iskazuje potraživanja po kreditima koji nisu u statusu neizmirenja obaveza u skladu sa propisanim odredbama o određivanju izloženosti u statusu neizmirenja obaveza. Kao što je navedeno u članu 37. stav (14) Odluke, za kredite u otplati sa preostalim ugovorenim rokom do dospijea od jedne godine ili duže, svaki dio koji dospijeva za manje od šest mjeseci i svaki dio koji dospijeva u roku od šest mjeseci, ali kraćem od jedne godine, tretiraju se kao da imaju preostali rok do dospijea kraći od šest mjeseci, odnosno između šest mjeseci do manje od jedne godine. Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0130 jednak je zbiru iznosa navedenih u redovima 0630, 0640, 0730, 0740, 0750, 0800 i 0840. Banka u ovom redu iskazuje potraživanja po kreditima koji nisu u statusu neizmirenja obaveza, koja su nedospjela i dospjela u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom.
0630	<u>1.4.1 Operativni depoziti</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. stav (14) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos iskazan u redu 0620 koji se odnosi na depozite koji su klasifikovani kao operativni u skladu sa odredbama Odluke koji se odnose na LCR. Navedena stavka se odnosi na depozite koje banka ima kod druge banke, a koje ta druga banka tretira kao operativne depozite.
0640	<u>1.4.2 Transakcije finansiranja vrijednosnih papira sa finansijskim klijentima</u> Član 37. stav (15) Odluke, član 4. stav (5), član 6. st. (1) tačka g) i (3) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos iskazan u redu 0620 koji se odnosi na novčana potraživanja iz transakcija finansiranja vrijednosnih papira sa finansijskim klijentima. Na primjer, te transakcije mogu se odnositi na repo i obrnute repo transakcije, transakcije davanja u zajam vrijednosnih papira ili robe i uzimanje u zajam vrijednosnih papira i robe i sl. Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0130 jednak je zbiru iznosa iskazanih u redovima 0650 i 0690.
0650	<u>1.4.2.1 Obezbiježene likvidnom imovinom nivoa 1 na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 0%</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. stav (1) tačka g) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos iskazan u redu 0640 koji se odnosi na transakcije obezbijedene likvidnom imovinom nivoa 1 na koje se primjenjuje korektivni faktor od 0% u skladu sa odredbama Odluke koja se odnose na LCR.
0660	<u>1.4.2.1.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u redu 0650 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci.
0670	<u>1.4.2.1.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest</u>

	<u>mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. stav (14) tačka f) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos iskazan u redu 0650 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.
0680	<u>1.4.2.1.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. stav (18) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos iskazan u redu 0650 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže.
0690	<u>1.4.2.2 Obezbijeđene ostalom imovinom</u> Član 37. stav (15) Odluke, član 6. st. (3) tačka b), (14) tačka d) i (18) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iskazuje se dio iznosa iz reda 0640 koji se odnosi na transakcije obezbijeđene ostalom likvidnom imovinom nivoa 1, osim imovine na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0% u skladu sa članom 4. stav (4) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a, odnosno ta likvidna imovina se uključuje u punom iznosu. Iskazuje se dio iznosa iz reda 0640 ovog izvještajnog obrasca (C 80.00) koji se odnosi na transakcije finansiranja vrijednosnim papirima s finansijskim klijentima osigurane ostalom likvidnom imovinom, osim imovinom nivoa 1 na koju se primjenjuje korektivni faktor od 0%, u skladu sa članom 13. stav (3) tačka a) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a, a koja se iskazuje uredu 0650 ovog izvještajnog obrasca (C 80.00).
0700	<u>1.4.2.2.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u redu 0690 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci.
0710	<u>1.4.2.2.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Član 37. stav (15) Odluke, član 6. stav (14) tačka f) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos iskazan u redu 0690 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.
0720	<u>1.4.2.2.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Član 37. stav (15) Odluke, član 6. stav (18) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos iskazan u redu 0690 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže.
0730	<u>1.4.3 Ostali krediti i avansi finansijskim klijentima</u> Član 37. stav (15) Odluke, član 6. st. (8) tačka a) i (14) tačka d) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos iskazan u redu 0620 koji proističe iz kredita i avansa finansijskim klijentima koji nisu iskazani u redovima 0630 i 0640. U ovom redu se iskazuju potraživanja (kredit i depoziti) od finansijskih klijenata koji

	se ne smatraju operativnim depozitima (tj. druga banka ih ne smatra operativnim depozitima) i transakcije finansiranja vrijednosnih papira. U ovom redu se trebaju iskazati potraživanja od svih finansijskih klijenata u skladu sa članom 2. stav (1) tačka v) Odluke, a ne samo potraživanja od banaka.
0740	<u>1.4.4 Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skupu za pokriće</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos iskazan u redu 0620 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže u skupu za pokriće finansiranom pokrivenim obveznicama ili pokrivenim obveznicama koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0750	<u>1.4.5 Krediti nefinansijskim klijentima, osim centralnim bankama, ako je tim kreditima dodijeljen ponder rizika od 35% ili manje</u> Iskazuje se dio iznosa iz reda 0620 ovog izvještajnog obrasca koji se odnosi na kredite, isključujući kredite finansijskim klijentima, i kredite na koje se primjenjuje RSF od 0% do 50%, pod uslovom da je tim kreditima dodijeljen ponder rizika od 35% ili manje, a u skladu sa propisanim odredbama o izračunavanju kapitalnih zahtjeva za krediti rizik prema standardiziranom pristupu. Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0130 jednak je zbiru iznosa navedenih u redovima 0770, 0780 i 0790.
0760	<u>1.4.5.0.1 Od čega, krediti obezbijedjeni hipotekom na stambenoj nekretnini</u> Iznos iskazan u redu 0750 koji se odnosi na izloženosti obezbijedjene hipotekama na stambenim nekretninama.
0770	<u>1.4.5.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u redu 0750 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci.
0780	<u>1.4.5.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0750 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.
0790	<u>1.4.5.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0750 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže.
0800	<u>1.4.6 Ostali krediti nefinansijskim klijentima, osim centralnim bankama</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. st. (14) tačka c) i (17) tačka c) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0750 koji se odnosi na kredite nefinansijskim klijentima, osim centralnim bankama, sa ponderom rizika većim od 35% u skladu sa propisanim odredbama o izračunavanju kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik prema standardiziranom pristupu. Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0130 jednak je zbiru iznosa navedenih u redovima 0820 i 0830.
0810	<u>1.4.6.0.1 Od čega, krediti obezbijedjeni hipotekom na stambenoj nekretnini</u> Iznos iskazan u redu 0800 koji se odnosi na izloženosti obezbijedjene hipotekama na

	stambenim nekretninama. U redu 0810 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 izračuna NSFR-a. Navedeni pristup se razlikuje od pristupa koji se koristi za utvrđivanje izloženosti za potrebe izračuna kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Ovaj red predstavlja zabilježku i navedene kredite potrebno je uključiti u redove 0820 i 0830.
0820	<u>1.4.6.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0800 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od jedne godine.
0830	<u>1.4.6.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u redu 0800 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže.
0840	<u>1.4.7 Bilansni proizvodi povezani sa finansiranjem trgovine</u> Član 6. st. (8) tačka b), (14) tačka e) i (17) tačka d) Uputstva o komponentama NSFR-a. Banka u ovom redu iskazuje dio iznosa iz reda 0620 koji se odnosi na bilansne proizvode povezane sa finansiranjem trgovine: - sa preostalim rokom dospijea kraćim od 6 mjeseci; - sa preostalim rokom dospijea najmanje 6 mjeseci, ali kraćim od jedne godine; - sa preostalim rokom dužim od jedne godine.
0850	<u>1.5 RSF od međuzavisne imovine</u> Član 6. stav (1) tačka f) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje imovinu za koju postoji odobrenje Agencije da se može tretirati kao međuzavisna sa obavezama u skladu sa članom 6. stav (1) tačka f) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0130 jednak je iznosu navedenom u redu 0870, 0880 i 0890.
0860	<u>1.5.1 Centralizovana regulisana štednja</u> <u>n/p</u>
0870	<u>1.5.2 Promotivni krediti, kreditne i likvidnosne linije</u> Član 3. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0850 koji se odnosi na promotivne kredite i kreditne i likvidnosne linije kada je banka samo posrednik i ne snosi rizik finansiranja.
0880	<u>1.5.3 Priznate pokrivene obveznice</u> Član 3. stav (2) tačka c) alineja 2) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0850 koji se odnosi na priznate pokrivene obveznice.
0890	<u>1.5.4 Poslovi kliringa finansijskih derivata za klijente</u> Član 3. stav (2) tačka c) alineja 3) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0850 koji se odnosi na poslove kliringa finansijskih derivata za klijente.
0900	<u>1.5.5 Ostalo</u> <u>n/p</u>
0910	<u>1.6 RSF od imovine unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite ako je</u>

	<u>predmet povlaštenog tretmana</u> n/p
0920	<u>1.7 RSF od finansijskih derivata</u> Član 4. st. (1) do (4), član 6. st. (5), (17) tačka a), te st. (19) i (20) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje iznos potrebnog stabilnog finansiranja koji proističe iz finansijskih derivata. Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0130 jednak je zbiru iznosa navedenih 0930, 0940 i 0950.
0930	<u>1.7.1 RSF za obaveze po finansijskim derivatima</u> Član 6. stav (5) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0920 koji je apsolutna fer vrijednost skupova za netiranje sa negativnom fer vrijednošću izračunatom u skladu sa članom 6. stav (5) Uputstva o komponentama NSFR-a. Na primjer, banka u ovom redu iskazuje fer vrijednost finansijskih derivata iskazanu u BS.
0940	<u>1.7.2 NSFR imovina po osnovu finansijskih derivata</u> Član 35. stav (6) Odluke i čl. 4. st. (1) do (4) i 6. stav (19) i Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0920 koji se odnosi na pozitivnu razliku između skupova za netiranje izračunatih u skladu sa članom 6. st. (19) i (20) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0950	<u>1.7.3 Dati inicijalni iznos nadoknade</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. stav (17) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0920 koji se odnosi na inicijalni iznos nadoknade za ugovore o finansijskim derivatima (engl. initial margin posted).
0960	<u>1.8 RSF od doprinosa garantnom fondu centralne druge ugovorne strane</u> Član 6. stav (17) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje stavke date kao doprinos garantnom fondu centralne druge ugovorne strane.
0970	<u>1.9 RSF od ostale imovine</u> Banka ovdje iskazuje svu imovinu koja nije navedena u redovima od 0010 do 0960. Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0130 jednak je zbiru iznosa navedenih u redovima 0980, 1010, 1020 i 1030.
0980	<u>1.9.1 Robe koje se fizički razmjenjuju</u> Član 6. stav (17) tačka g) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0970 koji se odnosi na robe koje se fizički razmjenjuju, uključujući zlato. U ovaj se red ne uključuju robni derivati koji se iskazuju u redu 0920. Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0130 jednak je zbiru iznosa navedenih u redovima 0990 i 1000.
0990	<u>1.9.1.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u redu 0980 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od jedne godine.
1000	<u>1.9.1.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Član 6. stav (17) tačka c) Uputstva o komponentama NSFR-a

	Iznos iskazan u redu 0980 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospjeća od jedne godine ili duže.
1010	<u>1.9.2 Potraživanja po datumu trgovanja</u> Član 6. stav (1) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0970 koji se odnosi na potraživanja po datumu trgovanja.
1020	<u>1.9.3 Imovina u statusu neizmirenja obaveza</u> Član 6. stav (18) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0970 koji se odnosi na bilansnu imovinu u statusu neizmirenja obaveza, s obzirom na odredbu člana 6. stav (18) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a. Banka u ovom redu iskazuje sva potraživanja u statusu neizmirenja obaveza, odnosno nekvalitetne izloženosti definisane odredbama Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, a u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom .
1030	<u>1.9.4 Ostala imovina</u> Član 6. stav (18) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0970 koji se odnosi na imovinu koja nije navedena u redovima 0970 do 1020. U skladu sa prethodno navedenim, banka će u okviru RSF od ostale imovine iskazati stečenu materijalnu imovinu, na koju se primjenjuje faktor od 100%. U ovom redu se iskazuje sva ostala finansijska imovina (raspoređena u skladu s ročnošću) koja nije navedena u prethodnim redovima ovog obrasca, kao i fiksna imovina koja se prikazuje u koloni 0030 "Imovina koja se ne smatra likvidnom imovinom, prema dospelju ≥ 1 godina". Za imovinu koja nema definisano dospelje uzima se najkasniji mogući datum dospelja.
1040	<u>1.10 RSF od vanbilansnih stavki</u> Banka ovdje iskazuje iznos vanbilansnih stavki koje nisu navedene u redovima 0010 do 1030, a koje su predmet zahtjeva za RSF. Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0130 jednak je zbiru iznosa navedenih u redovima 1060, 1070, 1080 i 1090. U ovom redu iskazuje se rizični i nerizični vanbilans, pri čemu iskazani iznos treba biti usklađen sa iznosom iskazanim u redu 0080 „Vanbilansne stavke“ kolona 0040 „Neto vrijednost izloženosti“ u obrascu C 07.00 Kreditni rizik.
1050	<u>1.10.1 Obavezujuće linije unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite ako su predmet povlaštenog tretmana</u> n/p
1060	<u>1.10.2 Obavezujuće linije</u> Član 6. stav (3) tačka c) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos iskazan u redu 1040 koji se odnosi na obavezujuće linije u skladu sa članom 6. stav (3) tačka c) Uputstva o komponentama NSFR-a.
1070	<u>1.10.3 Vanbilansni proizvodi povezani sa finansiranjem trgovine</u> Član 6. st. (3) tačka d), (7) i (8) tačka c) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 1040 koji se odnosi na vanbilansne proizvode povezane sa finansiranjem trgovine. U ovom redu iskazuju se garancije i akreditivi koji odgovaraju definiciji proizvoda povezanih s finansiranjem trgovine u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke. Ako je rok važenja garancije duži od roka transakcije za koju je izdata garancija, u obzir se uzima kraći rok.

1080	<u>1.10.4 Vanbilansne stavke u statusu neizmirenja obaveza</u> Član 6. stav (18) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 1040 koji se odnosi na vanbilansne izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.
1090	<u>1.10.5 Ostale vanbilansne izloženosti za koje je Agencija odredila RSF faktore</u> Član 37. stav (11) Odluke Iznos iskazan u redu 1040 koji se odnosi na vanbilansne izloženosti za koje je Agencija odredila RSF faktore u skladu sa članom 37. stav (11) Odluke. Imajući u vidu odredbu iz člana 6. stav (3) tačka g) Uputstva o komponentama NSFR, proizilazi da bi u pogledu tretmana neiskorištenih iznosa odobrenih okvirnih kredita koje banka može bezuslovno i bez prethodne najave otkazati i neiskorištenih iznosa po prekoračenjima po računima trebalo slijediti uputu iz člana 2. stav (7) ovog Uputstva - Stablo odlučivanja, za stavku pod rednim brojem 28. Ostale vanbilansne izloženosti za koje je Agencija odredila RSF faktor, što je u ovom slučaju 5%.

Član 5.

Pojedinačne odredbe za izvještavanje o ASF-u

- (1) U skladu sa članom 36. Odluke, banka za potrebe izračunavanja ASF-a bruto knjigovodstveni iznos obaveza ili stavki regulatornog kapitala množi sa odgovarajućim ponderima ASF-a definisanim u članu 36. stav (8) Odluke, osim u slučajevima definisanim članom 1. stav (20) ovog uputstva. Pri tome se iznos obaveze posmatra na bruto osnovi, tj. ne vrši se umanj enje za date kolaterale. Prilikom izračunavanja ASF-a ne uzimaju se u obzir rezervisanja za pokriće očekivanih kreditnih gubitaka za vanbilansne stavke, jer se ista iskazuju u izvještajnom obrascu C 80.00.
- (2) Sve obaveze i regulatorni kapital banke iskazuju se raščlanjivanjem prema njihovom preostalom roku do dospij eća u skladu sa odredbama člana 36. Odluke i člana 5. Uputstva o komponentama NSFR-a. Periodi dospij eća za iznose, standardne ASF faktore i primjenjive ASF faktore su sljedeći:
 - a) preostali rok do dospij eća kraći od šest mjeseci ili bez navedenog dospij eća;
 - b) preostali rok do dospij eća od najmanje šest mjeseci, ali kraće od jedne godine; i
 - c) preostali rok do dospij eća od jedne godine ili duže.
- (3) Na sve obaveze banke sa preostalim rokom do dospij eća od jedne godine ili duže primjenjuje se ASF faktor od 100%, ukoliko nije navedeno drugačije u članu 5. stav (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a u skladu sa članom 36. stav (8) Odluke.
- (4) Svi depoziti po viđenju iskazuju se u okviru perioda koji se odnosi na obaveze sa preostalim rokom do dospij eća kraćim od šest mjeseci.
- (5) U skladu sa članom 36. stav (4) Odluke, banka uzima u obzir postojeće opcije za određivanje preostalog roka do dospij eća obaveze ili regulatornog kapitala pod pretpostavkom da će druga ugovorna strana iskoristiti kupovne opcije na najraniji mogući datum. Za opcije koje se izvršavaju na osnovu diskrecionog prava banke, uzimaju se u obzir reputacioni faktori kojima se može ograničavati sposobnost banke da ne izvrši opciju, a naročito tržišna očekivanja da banka otkupljuje određene obaveze prije njihovog roka dospij eća.
- (6) U skladu sa članom 5. stav (7) tač. b), c) i d) Uputstva o komponentama NSFR-a, na stavke dodatnog osnovnog kapitala, dopunskog kapitala i bilo kojeg drugog instrumenta kapitala sa izričitim ili ugrađenim opcijama koje bi, u slučaju izvršenja (čak i ako još uvijek nisu izvršene na izvještajni datum) smanjile efektivni preostali rok do dospij eća na izvještajni datum na kraće od jedne godine, ne primjenjuje se ASF faktor od 100%.

- (7) U pripadajućim izvještajnim pozicijama ASF, sve stavke regulatornog kapitala se u skladu sa eksplicitnom odredbom iz člana 5. stav (7) Uputstva o komponentama NSFR-a iskazuju prije prilagodbi, tj. regulatornih usklađenja. Navedeno se odnosi i na subordinisani dug koji ispunjava propisane uslove za uključenje u regulatorni kapital, odnosno stavku dopunskog kapitala. Dakle, regulatorni kapital će 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 komponentama NSFR-a.
- (8) U skladu sa članom 36. stav (5) Odluke, banka tretira depozite sa fiksnim otkaznim rokom u skladu sa njihovim otkaznim rokom, a oročene depozite u skladu sa njihovim preostalim rokom do dospijeca.
- (9) U vezi sa stavom (8) ovog člana, oročeni depoziti sa klauzulom o prijevremenom razročenju imaju tretman depozita sa fiksnim otkaznim rokom, a depoziti koji nemaju ugovorenu mogućnost prijevremenog razročenja imaju tretman oročenih depozita (npr. oročene depozite sa preostalim dospijecom do 10 mjeseci i otkaznim rokom od 31 dan banka raspoređuje u dospijeće do 6 mjeseci).

(10) Banka koristi sljedeće “stablo odlučivanja”:

#	Stavka	Odluka	Izvještavanje
1.	Redovni osnovni kapital?	Da	ID 2.1.1
		Ne	# 2
2.	Dodatni osnovni kapital?	Da	ID 2.1.2
		Ne	# 3
3.	Dopunski kapital?	Da	ID 2.1.3
		Ne	# 4
4.	Ostali instrumenti kapitala?	Da	ID 2.1.4
		Ne	# 5
5.	Obaveza povezana sa kolateralom primljenim kao varijacijski iznos nadoknade za finansijske derivate?	Da	Ne izvještava se
		Ne	# 6
6.	Obaveze po datumu trgovanja?	Da	ID 2.9.1
		Ne	# 7
7.	Međuzavisna obaveza sa odobrenjem Agencije?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 2.8
		Ne	# 8
8.	Obaveze banke i obavezujuće linije unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite za koje je Agencija odobrila povlašteni tretman?	Da	ID 2.4
		Ne	# 9
9.	Neto obaveze po finansijskim derivatima?	Da	ID 2.7
		Ne	# 10
10.	Odgođene poreske obaveze?	Da	ID 2.9.2
		Ne	# 11
11.	Manjinski udjeli?	Da	ID 2.9.3
		Ne	# 12

12.	Stabilni depoziti stanovništva?	Da	ID 2.2.1
		Ne	# 13
13.	Ostali depoziti stanovništva?	Da	ID 2.2.2
		Ne	# 14
14.	Obaveze kod kojih se druga ugovorna strana ne može odrediti?	Da	ID 2.6
		Ne	# 15
15.	Obaveze prema centralnim bankama?	Da	Rasporediti u tačku ID 2.5.1 ili 2.5.2
		Ne	# 16
16.	Obaveze prema finansijskim klijentima?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 2.5.3
		Ne	# 17
17.	Obaveze prema nefinansijskim klijentima, osim centralnih banaka?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 2.3
		Ne	# 18
18.	Ostale obaveze koje nisu navedene u prethodnim kategorijama?	Da	ID 2.9.4
		Ne	Ne izvještava se

Član 6.

Popunjavanje specifičnih kolona prilikom izvještavanja o ASF

Popunjavanje specifičnih kolona prilikom izvještavanja o ASF vrši se prema uputama iz sljedećeg pregleda:

Kolona	Pravna osnova i upute
0010-0030	<u>Iznos</u> Banka u kolonama 0010-0030 iskazuje knjigovodstveni iznos obaveza i regulatornog kapitala raspoređenih u primjenjive periode preostalog roka do dospelja. U slučaju finansijskih derivata, banka primjenjuje pondere ASF na iznos razlike (samo ukoliko je ta razlika negativna) između zbira fer vrijednosti svih skupova za netiranje sa pozitivnom fer vrijednošću i zbira fer vrijednosti svih skupova za netiranje sa negativnom fer vrijednošću, u skladu sa članom 4. st. (1) do (3) Uputstva o komponentama NSFR-a. Fer vrijednost skupa za netiranje predstavlja zbir fer vrijednosti svih transakcija uključenih u skup za netiranje. Pri tome ugovori o finansijskim derivatima kao što su međuvalutni kamatni svopovi, devizni forvardi, devizni fjučersi i devizne opcije koji uključuju potpunu razmjenu iznosa glavnice na isti datum izračunavaju se na neto osnovi po valutama čak i ako te transakcije nisu obuhvaćene istim skupom za netiranje. U koloni 0010 za redove 0070, 0130 i 0230 iskazuju se svi depoziti koji imaju klauzulu o mogućnosti prijevremenog razročenja. Iskazuje se depozit i pripadajuća kamata.
0040-0060	<u>Standardni ASF faktor</u> Član 36. stav (8) Odluke i član 5. Uputstva o komponentama NSFR-a Standardni faktori u kolonama 0040-0060 su oni navedeni u članu 36. stav (8)

	Odluke i članu 5. Uputstva o komponentama NSFR-a da bi se odredio dio iznosa obaveza i regulatornog kapitala banke koji predstavlja ASF. Oni su uključeni samo radi informisanja i banka ih ne popunjava.
0070-0090	<u>Primjenjivi ASF faktor</u> Član 36. stav (8) Odluke i član 5. Uputstva o komponentama NSFR-a Banka u kolonama 0070-0090 iskazuje primjenjive ASF faktore iz člana 36. stav (8) Odluke i člana 5. Uputstva o komponentama NSFR-a kao pondere koji, pomnoženi sa iznosom obaveza ili regulatornog kapitala banke, određuju iznos relevantnog ASF. Primjenjivi faktori mogu dovesti do ponderisanih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1.00 za primjenjivi ponder od 100 posto ili 0.50 za primjenjivi ponder od 50 posto). Primjenjivi faktori mogu odražavati, ali nisu time ograničeni, diskreciona prava Agencije u pogledu određivanja faktora za pojedine banke ili sektor u cjelini.
0100	<u>ASF</u> Banka u koloni 0100 iskazuje vrijednost ASF u skladu sa definicijom utvrđenom u članu 36. Odluke i članu 5. Uputstva o komponentama NSFR-a. Ona se izračunava prema sledećoj formuli: $c0100 = \text{SUM}\{(c0010 * c0070), (c0020 * c0080), (c0030 * c0090)\}$

Član 7.

Popunjavanje specifičnih redova prilikom izveštavanja o ASF

Popunjavanje specifičnih redova prilikom izveštavanja o ASF vrši se prema uputama iz sljedećeg pregleda:

Red	Pravna osnova i upute
0010	<u>2. ASF</u> Član 36. Odluke i član 5. Uputstva o komponentama NSFR-a Banka u ovom redu u koloni 0010 iskazuje ukupan iznos obaveza i stavki regulatornog kapitala po osnovu kojih se izračunava ASF, a taj iznos predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 0020, 0070, 0130, 0230, 0310, 0320, 0330 i 0390. Banka u ovom redu u koloni 0020 i 0030 iskazuje ukupan iznos obaveza i stavki regulatornog kapitala po osnovu kojih se izračunava ASF a taj iznos predstavlja zbir iznosa 0020, 0070, 0130, 0230, 0310, 0320, 0330 i 0390. Banka u ovom redu u koloni 0100 iskazuje ukupan iznos ASF, a taj iznos predstavlja zbir iznosa navedenih 0020, 0070, 0130, 0230, 0310, 0320, 0330 i 0390.
0020	<u>2.1 ASF od stavki i instrumenata kapitala</u> Banka ovdje iskazuje zbir redova 0030 do 0060. Sve stavke regulatornog kapitala se iskazuju prije prilagodbi, to jest regulatornih usklađenja, zbog čega će regulatorni kapital za potrebe izveštavanja u NSFR u pravilu biti veći od regulatornog kapitala iskazanog za potrebe izračuna stope regulatornog kapitala.
0030	<u>2.1.1 Redovni osnovni kapital</u> Član 5. stav (7) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka u ovom redu u koloni 0030 iskazuje stavke redovnog osnovnog kapitala u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke prije umanjenja za prilagođavanja i regulatorna usklađivanja definisana tom odlukom, odnosno: - Instrumente kapitala, ako su ispunjeni propisani uslovi za priznavanje za redovni

	osnovni kapital (obične dionice); - Račune premija na dionice koje se odnose na instrumente kapitala; - Zadržanu dobit; - Akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit; - Ostale rezerve; - Rezerve za opće bankarske rizike. Na primjer, ostala nematerijalna imovina i odgođena porezna imovina ne iskazuje se u ovom obrascu, iako predstavljaju odbitnu stavku kapitala. Navedena imovina iskazuje se u obrascu C 80.00 – RSF - Potrebno stabilno finansiranje. Banka u ovom redu ne iskazuje dobit na kraju poslovne godine jer ista nije a priori stavka redovnog osnovnog kapitala, odnosno ista se iskazuje samo ako ispunjava propisane uslove u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke. Opredjeljujući faktor da li se ista iskazuje u ovom redu je da li ispunjava propisane uslove da bude priznata u redovni osnovni kapital i/ili da se tretira kao izuzetak. Dalji tretman dobiti na kraju poslovne godine uslovljen je donošenjem odluke skupštine banke o njenoj raspodjeli, odnosno zadržavanju, njenim revidiranjem i odobrenjem Agencije, te će u skladu sa tim ista biti i tretirana. Ukoliko skupština banke donese odluku o isplati dividende iz zadržane dobiti, taj iznos neće se iskazati u ovom redu.
0040	<u>2.1.2 Dodatni osnovni kapital</u> Član 5. stav (7) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a Stavke dodatnog osnovnog kapitala prije regulatornih usklađenja utvrđenih u Odluci o izračunavanju kapitala banke odnosno: - Instrumente kapitala, ako su ispunjeni propisani uslovi za instrumente dodatnog osnovnog kapitala (prioritetne dionice); - Računi premija na dionice koji se odnose na instrumente dodatnog osnovnog kapitala.
0050	<u>2.1.3 Dopunski kapital</u> Član 5. stav (7) tačka c) Uputstva o komponentama NSFR-a Stavke dopunskog kapitala prije regulatornih usklađenja utvrđenih u Odluci o izračunavanju kapitala banke, odnosno: - Instrumente kapitala i subordinisane dugove, ako su ispunjeni propisani uslovi za instrumente dopunskog kapitala (knjigovodstveni iznos izdatih obveznica i subordinisanog duga). U iznos subordinisanog duga uključuje se i pripadajuća kamata u skladu sa ugovorom o subordinisanom dugu. Subordinisani dug uključuje se u izračun regulatornog kapitala, kao stavka dopunskog kapitala uz primjenu propisanih ograničenja iz Odluke o izračunavanju kapitala banke, a za potrebe izračuna NSFR-a se uključuju zajedno sa pripadajućom kamatom. Pri tome se ova stavka iskazuje prema ugovorenim rokovima dospijea, odnosno plaćanja pripadajuće kamate, a u skladu sa ugovornim odredbama o subordinisanom dugu; - Računi premija na dionice koji se odnose na instrumente dopunskog kapitala. Na primjer, u slučaju izdatih obveznica koje se otplaćuju u anuitetima, svaka isplata glavnice posmatra se kao posebni instrument u skladu sa njenim dospijecom.
0060	<u>2.1.4 Ostali instrumenti kapitala</u> Član 5. stav (7) tačka d) Uputstva o komponentama NSFR-a Ostali instrumenti kapitala sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže na

	izvještajni datum kao i sve ostale stavke kapitala iskazane u BS-u (revalorizacije rezerve na osnovna sredstva i nematerijalnu imovinu, kao i neraspoređena dobit ukoliko je izvjesno da ista neće biti isplaćena u periodu dužem od godinu dana). U slučaju kada je izvjesno da će neraspoređena dobit biti isplaćena u narednih godinu dana, ista se iskazuje u koloni 0010 ili 0020.
0070	<u>2.2. ASF od depozita stanovništva</u> Član 10. Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje zbir redova 0090 i 0110. 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. U ovom redu za kolonu 0010 iskazuju se svi depoziti stanovništva koji imaju klauzulu o mogućnosti prijevremenog razročenja (npr. uz najavu od 30 dana).
0080	<u>2.2.0.1 Od čega, obveznice za stanovništvo (engl. retail bonds)</u> Član 36. stav (3) Odluke Banka ovdje iskazuje izdate obveznice i druge dužničke vrijednosne papire koji se prodaju isključivo na tržištu za stanovništvo i drže se na računu stanovništva. Ove obveznice za stanovništvo se iskazuju i u okviru odgovarajuće kategorije depozita stanovništva kao “stabilni depoziti stanovništva” ili “ostali depoziti stanovništva” u redu 0090, odnosno 0110.
0090	<u>2.2.1. Stabilni depoziti stanovništva</u> Član 5. stav (6) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka iskazuje dio iznosa depozita stanovništva koji su osigurani u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita BiH i koji su ili dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerovatnoću likvidnosnog odliva ili su položeni na transakcionom računu u skladu sa članom 30. stav (8) Odluke i članom 9. st. (3) i (4) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a i kada ovi depoziti: – ne ispunjavaju uslove za veću stopu odliva u skladu sa članom 10. st. (2) i (3) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a, u kom slučaju se iskazuju kao “ostali depoziti stanovništva”; ili – nisu uzeti u trećim zemljama gdje se primjenjuje veći odliv u skladu sa članom 10. st. (2) i (3) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a, u kom slučaju se iskazuju kao “ostali depoziti stanovništva”.
0100	<u>2.2.0.2 Od čega sa značajnom kaznom za prijevremeno povlačenje</u> n/p
0110	<u>2.2.2 Ostali depoziti stanovništva</u> Član 5. stav (5) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka iskazuje iznos ostalih depozita stanovništva koji nisu obuhvaćeni kao “stabilni depoziti stanovništva” u redu 0090.
0120	<u>2.2.0.3 Od čega sa značajnom kaznom za prijevremeno povlačenje</u> n/p
0130	<u>2.3 ASF od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)</u> Član 5. stav (4) Uputstva o komponentama NSFR-a. Obaveze prema nefinansijskim klijentima (osim centralnih banaka).

	Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0100 predstavlja zbir iznosa u redovima 0160 do 0200.
0140	<u>2.3.0.1 Od čega, transakcije finansiranja vrijednosnih papira</u> Iznos iskazan u redu 0130 koji se odnosi na novčana potraživanja iz transakcija finansiranja vrijednosnih papira sa nefinansijskim klijentima.
0150	<u>2.3.0.2 Od čega ASF od operativnih depozita</u> Iznos iskazan u redu 0130 koji se obezbjeđuje u formi operativnih depozita i koji je potreban za pružanje operativnih usluga navedenih u članu 5. stav (4) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a, odnosno odredbe člana 12. Uputstva o komponentama LCR-a.
0160	<u>2.3.1 Obaveze prema centralnoj vladi BiH ili države članice EU ili treće zemlje</u> Član 5. stav (4) tačka b) alineja 1) i stav (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0130 koji se odnosi na centralnu vladu BiH ili države članice EU ili treće zemlje.
0170	<u>2.3.2 Obaveze prema regionalnim vladama ili lokalnim vlastima BiH ili države članice EU ili treće zemlje</u> Član 5. stav (4) tačka b) alineja 2) i stav (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0130 koji se odnosi na regionalne vlade ili lokalne vlasti BiH ili države članice EU ili treće zemlje.
0180	<u>2.3.3 Obaveze prema subjektima javnog sektora BiH ili države članice EU ili treće zemlje</u> Član 5. stav (4) tačka b) alineja 3) i stav (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0130 koji se odnosi na subjekte javnog sektora BiH ili države članice EU ili treće zemlje.
0190	<u>2.3.4 Obaveze prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama</u> Član 5. stav (4) tačka b) alineja 4) i stav (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0130 odnosi se na multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije.
0200	<u>2.3.5 Obaveze prema nefinansijskim pravnim licima</u> Član 5. stav (4) tačka b) alineja 5) i stav (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u redu 0130 koji se odnosi na nefinansijska pravna lica.
0210	<u>2.3.6 Obaveze prema kreditnim unijama, ličnim investicijskim društvima i brokerima za depozite</u> n/p
0220	<u>2.4 ASF od obaveza i obavezujućih linija unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman</u> n/p
0230	<u>2.5 ASF od finansijskih klijenata i centralnih banaka</u> Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0100 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 0250 do 0270.
0240	<u>2.5.0.1 Od čega, depoziti po viđenju koje član mreže drži kod centralne institucije</u> n/p
0250	<u>2.5.1 Obaveze prema CBBiH, ECB ili centralnoj banci države članice EU</u> Član 5. st. (3) tačka c), (4) tačka c) i (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a Obaveze prema CBBiH, ECB ili centralnoj banci države članice EU, nezavisno od toga da li se odnose na transakcije finansiranja vrijednosnih papira.

0260	<u>2.5.2 Obaveze prema centralnoj banci treće zemlje</u> Član 5. st. (3) tačka c), (4) tačka c) i (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a Obaveze prema centralnoj banci treće zemlje nezavisno od toga da li se odnose na transakcije finansiranja vrijednosnih papira.
0270	<u>2.5.3 Obaveze prema finansijskim klijentima</u> Član 5. st. (3) tačka c), (4) tačka c) i (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a Obaveze prema finansijskim klijentima nezavisno od toga da li se odnose na transakcije finansiranja vrijednosnih papira. Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0100 predstavlja zbir iznosa navedenih u redovima 0280 do 0300.
0280	<u>2.5.3.1 Operativni depoziti</u> Član 5. stav (4) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje dio operativnih depozita od finansijskih klijenata u skladu sa članom 5. stav (4) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a koji je neophodan za pružanje operativnih usluga. Depoziti koji proizilaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera ne smatraju se operativnim depozitima u skladu sa članom 12. stav (4) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a, u okviru reda 0300 Operativni depoziti iz člana 12. stav (1) tačka b) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a ne iskazuju se ovdje, nego u okviru reda 0130 "ASF od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)". Dio operativnih depozita iznad iznosa neophodnog za pružanje operativnih usluga ne iskazuje se ovdje već u redu 0290.
0290	<u>2.5.3.2 Višak operativnih depozita</u> Banka ovdje iskazuje dio operativnih depozita od finansijskih klijenata iznad iznosa potrebnog za pružanje operativnih usluga koji se stoga smatra neoperativnim i ima isti tretman kao ostali depoziti finansijskih klijenata u skladu sa članom 5. st. (3) tačka c), (4) tačka c) i (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a. Operativni depoziti iz člana 12. stav (1) tačka b) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a ne iskazuju se ovdje, nego u okviru tačke 2.3 "ASF od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)".
0300	<u>2.5.3.3 Ostale obaveze</u> Član 5. st. (3) tačka c), (4) tačka c) i (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje obaveze prema finansijskom klijentu koje nisu operativni depoziti kod kojih se može identifikovati druga ugovorna strana. Dio operativnih depozita iznad iznosa potrebnog za pružanje operativnih usluga ne iskazuje se ovdje, već u redu 0290.
0310	<u>2.6 ASF od obaveza prema drugoj ugovornoj strani koja se ne može odrediti</u> Član 5. st. (3) tačka d), (4) tačka d) i (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje obaveze prema drugoj ugovornoj strani koja se ne može odrediti, uključujući izdate vrijednosne papire čiji se držalac ne može identifikovati.
0320	<u>2.7 ASF od neto obaveza po finansijskim derivatima</u> Član 4. st. (1) do (3) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje iznos negativne razlike između skupova za netiranje (neto obaveze po finansijskim derivatima).
0330	<u>2.8 ASF od međuzavisnih obaveza sa odobrenjem Agencije</u>

	Član 4. stav (6) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje obaveze za koje je Agencija dala odobrenje da se mogu tretirati kao međuzavisne sa imovinom u skladu sa članom 4. stav (6) Uputstva o komponentama NSFR-a. Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0100 jednak je iznosu navedenom u redu 0350.
0340	<u>2.8.1 Centralizovana regulisana štednja</u> n/p
0350	<u>2.8.2 Promotivni krediti i odgovarajuće kreditne i likvidnosne linije</u> Član 3. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o komponentama NSFR-a Obaveze koje se odnose na promotivne kredite i kreditne i likvidnosne linije za koje je Agencija dala odobrenje da se mogu tretirati kao međuzavisne sa imovinom u skladu sa članom 3. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0360	<u>2.8.3 Priznate pokrivenne obveznice</u> Član 3. stav (2) tačka c) alineja 2) Uputstva o komponentama NSFR-a Obaveze koje se odnose na pokrivenne obveznice za koje je Agencija dala odobrenje da se mogu tretirati kao međuzavisne sa imovinom u skladu sa članom 3. stav (2) tačka c) alineja 2) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0370	<u>2.8.4 Poslovi kliringa finansijskih derivata za klijenta</u> Član 3. stav (2) tačka c) alineja 3) Uputstva o komponentama NSFR-a Obaveze koje se odnose na poslove kliringa derivata za klijenta za koje je Agencija dala odobrenje da se mogu tretirati kao međuzavisne sa imovinom u skladu sa članom 3. stav (2) tačka c) alineja 3) Uputstva o komponentama NSFR-a.
0380	<u>2.8.5 Ostalo</u> n/p
0390	<u>2.9 ASF od ostalih obaveza</u> Iznos u kolonama 0010 do 0030 i 0100 jednak je zbiru iznosa navedenih u redovima 0400, 0410 i 0430.
0400	<u>2.9.1 Obaveze po datumu trgovanja</u> Član 5. stav (3) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje obaveze po datumu trgovanja koje proizilaze iz kupovine finansijskih instrumenata, stranih valuta i roba za koje se očekuje da će biti namirene u standardnom ciklusu namirenja ili u periodu koji je uobičajen za relevantnu razmjenu ili vrstu transakcije, ili koje nisu namirene ali se ipak očekuje da će biti namirene.
0410	<u>2.9.2 Odložene poreske obaveze</u> Član 5. st. (1) i (2) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje odložene poreske obaveze i uzima u obzir najraniji mogući datum kada se njihovi iznosi mogu realizovati kao preostali rok do dospeljeća. Nije dozvoljeno netiranje odgođenih poreznih obaveza i odgođene porezne imovine.
0420	<u>2.9.3 Manjinski udjeli</u> n/p
0430	<u>2.9.4 Ostale obaveze</u> Član 5. st. (3) tačka c), (4) tačka c) i (7) tačka e) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje ostale obaveze, uključujući kratke pozicije i pozicije sa otvorenim dospeljećem (npr. repo ugovori kod kojih nema ugovorenog dospeljeca, već ih ugovorne strane mogu u bilo kojem trenutku zatvoriti). U ovom redu iskazuju se sve stavke iz BS 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.
--

Član 8.

Obrazac za izračun NSFR-a

- (1) Svrha obrasca za izračun NSFR-a je da obezbijedi informaciju o NSFR-u za sve banke (izvještajni obrasci C 80.00 i C 81.00).
- (2) U skladu sa članom 33. stav (5) Odluke, zahtjev za NSFR utvrđen u članu 33. stav (3) Odluke, jednak je odnosu ASF navedenog u članu 36. Odluke i RSF navedenog u članu 37. Odluke i iskazuje se u procentu. Pravila za izračunavanje NSFR-a su utvrđena u odredbama Uputstva o komponentama NSFR-a.
- (3) Stavke u redovima 0010 do 0210 su iste kao one iskazane u izvještajnim obrascima C 80.00 i C 81.00.

Član 9.

Popunjavanje specifičnih kolona za izračun NSFR-a

Popunjavanje specifičnih kolona za izračun NSFR-a vrši se prema uputama iz sljedećeg pregleda:

Kolona	Pravna osnova i upute
0010	<u>Iznos</u> Banka u koloni 0010 iskazuje iznos imovine, vanbilansnih stavki, obaveza i regulatornog kapitala raspoređenih u zbir svih primjenjivih perioda preostalog roka do dospijeća i kategorije visoko kvalitetne likvidne imovine. Iznosi koji se iskazuju su oni prije primjene odgovarajućih ASF i RSF faktora.
0020	<u>Potrebno stabilno finansiranje</u> Banka u koloni 0020 iskazuje RSF izračunat u skladu sa članom 37. Odluke.
0030	<u>Raspoloživo stabilno finansiranje</u> Banka u koloni 0030 iskazuje ASF izračunat u skladu sa članom 36. Odluke.
0040	<u>Koeficijent</u> Banka u koloni 0040 iskazuje NSFR izračunat u skladu sa članom 33. stav (5) Odluke.

Član 10.

Popunjavanje specifičnih redova za izračun NSFR-a

Popunjavanje specifičnih redova za izračun NSFR-a vrši se prema uputama iz sljedećeg pregleda:

Red	Pravna osnova i upute
0010	<u>1. POTREBNO STABILNO FINANSIRANJE</u> Red 0010 izvještajnog obrasca C 80.00.
0020	<u>1.1 RSF od imovine centralne banke</u> Red 0020 izvještajnog obrasca C 80.00.
0030	<u>1.2 RSF od likvidne imovine</u> Red 0080 izvještajnog obrasca C 80.00.
0040	<u>1.3 RSF od vrijednosnih papira koji nisu likvidna imovina</u> Red 0560 izvještajnog obrasca C 80.00.
0050	<u>1.4 RSF od kredita</u> Red 0620 izvještajnog obrasca C 80.00.
0060	<u>1.5 RSF od međuzavisne imovine</u> Red 0850 izvještajnog obrasca C 80.00.

0070	<u>1.6 RSF od imovine unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite ako je predmet povlaštenog tretmana</u> n/p
0080	<u>1.7 RSF od finansijskih derivata</u> Red 0920 izvještajnog obrasca C 80.00.
0090	<u>1.8 RSF od doprinosa garantnom fondu centralne druge ugovorne strane</u> Red 0960 iz izvještajnog obrasca C 80.00.
0100	<u>1.9 RSF od ostale imovine</u> Red 0970 izvještajnog obrasca C 80.00.
0110	<u>1.10 RSF od vanbilansnih stavki</u> Red 1040 izvještajnog obrasca C 80.00.
0120	<u>2. RASPOLOŽIVO STABILNO FINANSIRANJE</u> Red 0010 izvještajnog obrasca C 81.00.
0130	<u>2.1 ASF od stavki i instrumenata kapitala</u> Red 0020 izvještajnog obrasca C 81.00.
0140	<u>2.2. ASF od depozita stanovništva</u> Red 0070 izvještajnog obrasca C 81.00.
0150	<u>2.3 ASF od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)</u> Red 0130 (osim reda 0150) izvještajnog obrasca C 81.00.
0160	<u>2.4 ASF od operativnih depozita</u> Iskazuje se zbir iznosa iz reda 0150 i reda 0280 izvještajnog obrasca C 81.00.
0170	<u>2.5 ASF od obaveza i obavezujućih linija unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman</u> n/p
0180	<u>2.6 ASF od finansijskih klijenata i centralnih banaka</u> Red 0230 (osim reda 0280) izvještajnog obrasca C 81.00. Iskazuje se iznos iz reda 0230 umanjen za iznos prikazan u redu 0280 izvještajnog obrasca C 81.00 (umanjenje se vrši za operativne depozite koji se iskazuju u redu 0160 ovog izvještajnog obrasca).
0190	<u>2.7 ASF od obaveza prema drugoj ugovornoj strani koja se ne može odrediti</u> Red 0310 izvještajnog obrasca C 81.00. Iskazuje se iznos prikazan u redu 0320 izvještajnog obrasca C 81.00.
0200	<u>2.8 ASF od međuzavisnih obaveza sa odobrenjem Agencije</u> Red 0330 izvještajnog obrasca C 81.00. Iskazuje se ukupan iznos prikazan u redu 0330 izvještajnog obrasca C 81.00.
0210	<u>2.9 ASF od ostalih obaveza</u> Red 0320 i 0390 izvještajnog obrasca C 81.00. Iskazuje se zbir iznosa prikazanih u redu 0320 i redu 0390 izvještajnog obrasca C 81.00.
0220	<u>3. NSFR</u> Iznos NSFR-a izračunat u skladu sa članom 33. stav (5) Odluke, odnosno količnik iznosa iskazanog u redu 0120 i iznosa iskazanog u redu 0010 ovog izvještajnog obrasca).

Član 11.

Prestanak važenja uputstva

Danom početka primjene ovog uputstva prestaje da važi Uputstvo za izvještavanje o NSFR-u broj: 01-3981/21 od 30.09.2021. godine.

Član 12.

Stupanje na snagu

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

Broj: 01-3034/25

Sarajevo, 22.05.2025. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić, s.r.