



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

UPUTSTVO
ZA IZVJEŠTAVANJE O NSFR-u

Sarajevo, septembar/rujan 2021. godine

Na osnovu čl. 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 75/17), člana 16. stav (1) tačka k) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 3/18) i na osnovu člana 47. stav (3) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke („Službene novine Federacije BiH“, broj 39/21), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 30.09.2021. godine donosi

UPUTSTVO ZA IZVJEŠTAVANJE O NSFR-u

Član 1.

Opšte odredbe

- (1) Uputstvom za izvještavanje o NSFR-u (u daljem tekstu: Uputstvo) propisuju se zahtjevi koje je banka dužna ispunjavati prilikom izvještavanja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija) o NSFR-u. Komponente NSFR-a utvrđuju se u skladu sa odredbama Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke (u daljem tekstu: Odluka) i Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju NSFR-a (u daljem 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) 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).
- (4) Izvještajni obrasci iz stava (3) ovog člana čine sastavni dio ovog uputstva, koje su banke dužne dostavljati za potrebe standardizovanog regulatornog izvještajnog okvira (COREP).
- (5) 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 (3) ovog člana.
- (6) U skladu sa članom 38. stav (4) Odluke, banka je dužna dostavljati Agenciji izvještaje iz stava (3) 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) Svi izvještajni obrasci iz stava (3) ovog člana dostavljaju se Agenciji na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, u skladu sa propisima kojima je regulisana supervizija na konsolidiranoj osnovi.
- (8) 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 zbiove, međuzbiove i “od čega:...” , iako se i oni iskazuju u izvještajnom obrascu.
- (9) Za svaki od izvještajnih obrazaca iz stava (3) 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.

- (10) Navedeni izvještajni obrasci su sačinjeni u standardiziranim COREP izvještajnim formatima, 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 daljem 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.
- (11) Za iskazane podatke u navedenim izvještajnim obrascima, uključujući i dijelove koji se odnose na bilješke, banka je dužna osigurati potpunu i pouzdanu analitičku podršku koja podržava iskazane iznose i strukturu izvještajnih podataka na referentni datum izvještavanja i koja predstavlja vjerodostojnu i pouzdanu podlogu uz izvještajne podatke. Agencija može tražiti dodatnu dokumentaciju, informacije i podatke kojima banka potkrepljuje iskazane izvještajne podatke, a koje je banka dužna dostaviti u roku koji utvrdi Agencija.
- (12) Vežano 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.
- (13) U skladu sa članom 38. stav (2) Odluke, banka popunjava obrasce iz stava (3) ovog člana u izvještajnoj valuti 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.
- (14) Prilikom popunjavanja izvještajnih obrazaca iz stava (3) ovog člana, a u skladu sa stavom (13) ovog člana, banka primijenjuje 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 primijenjuje u izračunu NSFR-a, u skladu sa članom 35. Odluke, odnosno opštim pravilima za izračun NSFR-a u skladu sa odredbama Uputstva o komponentama NSFR-a.
- (15) U izvještajnim obrascima iz stava (3) ovog člana, banka u koloni “Iznos” uvijek iskazuje knjigovodstvenu vrijednost, osim u slučaju ugovora o finansijskim derivatima gdje iskazuje fer vrijednost utvrđenu u skladu sa članom 35. stav (6) Odluke.
- (16) Primijenjuje se opšte pravilo da se u izračun NSFR-a uključuju sve stavke bilansa stanja (imovina, obaveze i regulatorni kapital) i vanbilansne stavke, u skladu sa odredbama člana 35. Odluke.
- (17) U vezi sa primjenom stava (16) 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 propisani procenat njene nominalne vrijednosti nakon umanjenja za rezervisanja za pokriće očekivanih kreditnih gubitaka za vanbilansne izloženosti i drugih propisanih odbitaka prilikom izračunavanja regulatornog kapitala.
- (18) 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.

- (19) 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.

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 bilans stanja. Imovina na kojoj banka nema pravo korištenja ne iskazuje se, čak i ako je ta imovina uključena u bilans stanja.
- (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 raščlanjivanjem 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.
- (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, banka i Agencija uzimaju u obzir reputacione faktore kojima se može ograničavati sposobnost banke da ne izvrši opciju, a naročito tržišna očekivanja i očekivanja klijenata da banka treba da produži rok dospijea određene imovine u trenutku njenog dospijea.
- (5) 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.
- (6) 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 i kao i upute za njihovo odgovarajuće raščlanjivanje u okviru pozicije 1.7.
- (9) Banka koristi sljedeće “stablo odlučivanja”:

#	Stavka	Odluka	Izveštavanje
1.	Skupovi za netiranje ugovora o finansijskim derivatima sa negativnom fer vrijednošću bez umanjena 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 dospijea 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 derivatna imovina?	Da	ID 1.7.2
		Ne	# 16
16.	Kreditni?	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.	Kreditni 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 razmijenjuju?	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.9.1
		Ne	# 22
22.	Druga 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.	Izloženost 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.	Vanbilansna stavka 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	<p><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 dospijeća. 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.</p>
0040	<p><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.</p>
0050-0080	<p><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.</p>
0090-0120	<p><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 primjenjuje na 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 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 pojedinu banku ili sektor u cjelini.</p>
0130	<p><u>Potrebno stabilno finansiranje:</u> 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: $k0130 = \text{SUM}\{(k0010 * k0090), (k0020 * k0100), (k0030 * k0110), (k0040 * k0120)\}$</p>

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.
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 ovdje iskazuje imovinu, odnosno potraživanja od centralnih banaka u skladu sa prethodno navedenim odredbama. Smanjeni RSF faktor može se primijeniti 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.
0040	<u>1.1.1.1 Neopterećena ili opterećena imovina s preostalim rokom do dospijea kraćim od šest meseci</u> Iznos iskazan u tački 1.1.1 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci. U navedeni iznos uključuje se gotovina, rezerve (obavezna rezerva i višak iznad obavezne rezerve) kod centralne banke i sve ostale izloženosti prema centralnim bankama u skladu sa uputom za red 0030.
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 tački 1.1.1 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.
0060	<u>1.1.1.3 Opterećena imovina s preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.1.1 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže.
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 tački 1.1.1.
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.
0090	<u>1.2.1 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 i dionice ili udjele u investicionim fondovima na koje se primjenjuje korektivni faktor od 0% u skladu sa članom 6. stav (1) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a. Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća 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 ovdje, već u tački 1.2.13.
0100	<u>1.2.1.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u tački 1.2.1 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od šest mjeseci.
0110	<u>1.2.1.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od najmanje šest mjeseci ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u tački 1.2.1 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.
0120	<u>1.2.1.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.2.1 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže.
0130	<u>1.2.2 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 dospijeaća 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 ovdje već u tački 1.2.13.
0140	<u>1.2.2.1 Neopterećena ili opterećena imovina s preostalim rokom do dospijeaća kraćim od šest meseci</u> Iznos iskazan u tački 1.2.2 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od šest mjeseci.
0150	<u>1.2.2.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u tački 1.2.2 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.
0160	<u>1.2.2.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.2.2 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže.
0170	<u>1.2.3 Imovina nivoa 1 na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 7%</u> Banka ovdje iskazuje imovinu koja se priznaje kao pokrivenih obveznica nivoa 1 izuzetno visokog kvaliteta u skladu sa članom 6. stav (6) Uputstva o komponentama NSFR-a. Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća 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 ovdje, već u tački 1.2.13.
0180	<u>1.2.3.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u tački 1.2.3 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci.
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 tački 1.2.3 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.
0200	<u>1.2.3.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.2.3 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže.
0210	<u>1.2.4 Likvidna imovina nivoa 1 na koju se primijenuje LCR korektivni faktor od 12%</u> Banka ovdje iskazuje dionice ili udjele u investicionim fondovima na koje se primijenuje 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 pokrivenih obveznica koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje ovdje, već u tački 1.2.13.
0220	<u>1.2.4.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u tački 1.2.4 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci.
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 tački 1.2.4 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.
0240	<u>1.2.4.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.2.4 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže.
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 pokrivenih obveznica koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje ovdje već u tački 1.2.13.
0260	<u>1.2.5.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u tački 1.2.5 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena

	sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci.
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 tački 1.2.5 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.
0280	<u>1.2.5.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.2.5 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže.
0290	<u>1.2.6 Likvidna imovina nivoa 2a na koju se primijenuje LCR korektivni faktor od 20%</u> Banka ovdje iskazuje dionice ili udjele u investicionim fondovima na koje se primijenuje 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 pokrivena obveznice koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje ovdje, već u tački 1.2.13.
0300	<u>1.2.6.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u tački 1.2.6 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci.
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 tački 1.2.6 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.
0320	<u>1.2.6.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.2.6 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže.
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> Iznos iskazan u tački 1.2.7 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci. 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> Iznos iskazan u tački 1.2.7 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine. n/p
0360	<u>1.2.7.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.2.7 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže.

	n/p
0370	<p><u>1.2.8 Likvidna imovina nivoa 2b na koju se primijenjuje LCR korektivni faktor od 30%</u></p> <p>Banka ovdje iskazuje visoko kvalitetne pokriveno obveznice i dionice ili udjele u investicionim fondovima na koje se primijenjuje korektivni faktor od 30% u skladu sa članom 6. stav (12) Uputstva o komponentama NSFR-a.</p> <p>Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže u skupu za pokriće pokrivenih obveznica ili pokriveno obveznice koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje ovdje, već u tački 1.2.13.</p>
0380	<p><u>1.2.8.1 Neopterećena ili opterećena imovina s preostalim rokom do dospijeaća kraćim od šest mjeseci</u></p> <p>Iznos iskazan u tački 1.2.8 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od šest mjeseci.</p>
0390	<p><u>1.2.8.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u></p> <p>Iznos iskazan u tački 1.2.8 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.</p>
0400	<p><u>1.2.8.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže</u></p> <p>Iznos iskazan u tački 1.2.8 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže.</p>
0410	<p><u>1.2.9 Likvidna imovina nivoa 2b na koju se primijenjuje LCR korektivni faktor od 35%</u></p> <p>Banka ovdje iskazuje dionice ili udjele u investicionim fondovima na koje se primijenjuje korektivni faktor od 35% u skladu sa članom 6. stav (13) Uputstva o komponentama NSFR-a.</p> <p>Imovina opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže u skupu za pokriće pokrivenih obveznica ili pokriveno obveznice koje ispunjavaju zahtjeve za tretman utvrđen u članu 6. stav (17) tačka h) Uputstva o komponentama NSFR-a se ne iskazuje ovdje, već u tački 1.2.13.</p>
0420	<p><u>1.2.9.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od šest mjeseci</u></p> <p>Iznos iskazan u tački 1.2.9 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od šest mjeseci.</p>
0430	<p><u>1.2.9.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u></p> <p>Iznos iskazan u tački 1.2.9 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.</p>
0440	<p><u>1.2.9.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže</u></p> <p>Iznos iskazan u tački 1.2.9 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže.</p>
0450	<p><u>1.2.10 Likvidna imovina nivoa 2b na koju se primijenjuje LCR korektivni faktor od 40%</u></p> <p>n/p</p>
0460	<p><u>1.2.10.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća</u></p>

	<p><u>kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u tački 1.2.10 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od šest mjeseci. n/p</p>
0470	<p><u>1.2.10.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u tački 1.2.10 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine. n/p</p>
0480	<p><u>1.2.10.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.2.10 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže. n/p</p>
0490	<p><u>1.2.11 Likvidna imovina nivoa 2b na koju se primjenjuje LCR korektivni faktor od 50%</u> Banka ovdje iskazuje 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 dospijeaća 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 ovdje, već u tački 1.2.13.</p>
0500	<p><u>1.2.11.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u tački 1.2.11 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od jedne godine.</p>
0510	<p><u>1.2.11.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.2.11 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže.</p>
0520	<p><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 dospijeaća 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 ovdje, već u tački 1.2.13.</p>
0530	<p><u>1.2.12.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u tački 1.2.12 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od jedne godine.</p>
0540	<p><u>1.2.12.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.2.12 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim</p>

	rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže.
0550	<p><u>1.2.13 likvidna imovina opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća 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.</p> <p>Iznos iskazan u tački 1.2 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća 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.</p>
0560	<p><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</p> <p>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.</p>
0570	<p><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. (18) tač. e) i f) i (19) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a.</p> <p>Iznos iskazan u tački 1.3 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 tački 1.3.3.</p>
0580	<p><u>1.3.1.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u tački 1.3.1 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od jedne godine.</p>
0590	<p><u>1.3.1.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.3.1 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže.</p>
0600	<p><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</p> <p>Iznos iskazan u tački 1.3 koji se odnosi na vlasnička ulaganja u društva koja ne kotiraju na berzi, isključujući vrijednosne papire iskazane u tački 1.3.3.</p>
0610	<p><u>1.3.3 Vrijednosni papiri koji se ne smatraju likvidnom imovinom i koji su opterećeni sa preostalim rokom do dospijeaća 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</p> <p>Iznos iskazan u tački 1.3 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća 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.</p>
0620	<p><u>1.4 RSF od kredita</u> Banka ovdje iskazuje potraživanja po kreditima koji nisu u statusu neizmirenja obaveza</p>

	<p>u skladu sa propisanim odredbama o određivanju izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.</p> <p>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.</p>
0630	<p><u>1.4.1 Operativni depoziti</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. stav (14) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a.</p> <p>Iznos iskazan u tački 1.4 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.</p>
0640	<p><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.</p> <p>Iznos iskazan u tački 1.4 koji se odnosi na novčana potraživanja iz transakcija finansiranja vrijednosnih papira sa finansijskim klijentima.</p>
0650	<p><u>1.4.2.1 Obezbijedene likvidnom imovinom nivoa 1 na koju se primijenjuje LCR korektivni faktor od 0%</u> Član 37. stav (15) Odluke i član 6. stav (1) tačka g) Uputstva o komponentama NSFR-a.</p> <p>Iznos iskazan u tački 1.4.2 koji se odnosi na transakcije obezbijedene likvidnom imovinom nivoa 1 na koje se primijenjuje korektivni faktor od 0% u skladu sa odredbama Odluke koji se odnose na LCR.</p>
0660	<p><u>1.4.2.1.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u tački 1.4.2.1 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci.</p>
0670	<p><u>1.4.2.1.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u tački 1.4.2.1 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.</p>
0680	<p><u>1.4.2.1.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.4.2.1 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže.</p>
0690	<p><u>1.4.2.2 Obezbijedene 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</p> <p>Unosi se dio iznosa iskazan u tački 1.4.2 koji se odnosi na imovinu koja je obezbijedena ostalom imovinom, osim imovinom nivoa 1, na koju se primijenjuje korektivni faktor od 0% u skladu sa članom 4. stav (4) tačka b) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a.</p> <p>Iskazuje se dio iznosa iskazanog u tački 1.4.2 (red 0640) ovog izvještajnog obrasca (C 80.00) koji se odnosi na transakcije finansiranja vrijednosnim papirima s finansijskim</p>

	<p>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 unosi u stavku 1.4.2.1. (red 0650) ovog izvještajnog obrasca (C 80.00).</p>
0700	<p><u>1.4.2.2.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u tački 1.4.2.2 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci.</p>
0710	<p><u>1.4.2.2.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u tački 1.4.2.2 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.</p>
0720	<p><u>1.4.2.2.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.4.2.2 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea od jedne godine ili duže.</p>
0730	<p><u>1.4.3 Ostali krediti i avansi finansijskim klijentima</u> Član 37. stav (15) Odluke, član 6. st. (8) tačka a) i (15) tačka d) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u tački 1.4 koji proističe iz kredita i avansa finansijskim klijentima koji nisu iskazani u tačkama 1.4.1 i 1.4.2.</p>
0740	<p><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 tački 1.4 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.</p>
0750	<p><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 tačke 1.4. (red 0620) ovog izvještajnog obrasca (C 80.00) 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.</p>
0760	<p><u>1.4.5.0.1 Od čega, krediti obezbijedeni hipotekom na stambenoj nekretnini</u> Iznos iskazan u tački 1.4.5 koji se odnosi na izloženosti obezbijedene hipotekama na stambenim nekretninama.</p>
0770	<p><u>1.4.5.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci</u> Iznos iskazan u tački 1.4.5 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijea kraćim od šest mjeseci.</p>
0780	<p><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 tački 1.4.5 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim</p>

	rokom do dospijeaća od najmanje šest mjeseci, ali kraćim od jedne godine.
0790	<u>1.4.5.3 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.4.5 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća 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 tački 1.4.5 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.
0810	<u>1.4.6.0.1 Od čega, krediti obezbijedeni hipotekom na stambenoj nekretnini</u> Iznos iskazan u tački 1.4.6 koji se odnosi na izloženosti obezbijedene hipotekama na stambenim nekretninama.
0820	<u>1.4.6.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u tački 1.4.6 koji se odnosi na imovinu koja je neopterećena ili opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od jedne godine.
0830	<u>1.4.6.2 Opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže</u> Iznos iskazan u tački 1.4.6 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže.
0840	<u>1.4.7 Proizvodi za finansiranje trgovine u bilansu stanja</u> Član 6. stav (17) tačka d) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos se odnosi na bilansne proizvode povezane sa finansiranjem trgovine.
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.
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 tački 1.5 koji se odnosi na promotivne kredite i kreditne i likvidnosne linije.
0880	<u>1.5.3 Priznate pokriveno obveznice</u> Član 3. stav (2) tačka c) alineja 2) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u tački 1.5 koji se odnosi na priznate pokriveno 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 tački 1.5 koji se odnosi na poslove kliringa finansijskih derivata za klijente.
0900	<u>1.5.5 Ostalo</u> Iznos iskazan u tački 1.5 koji se odnosi na imovinu koja nije navedena u tačkama 1.5.1

	do 1.5.4. n/p
0910	<u>1.6 RSF od imovine unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite ako je predmet povlaštenog tretmana</u> n/p
0920	<u>1.7 RSF od finansijskih derivata</u> Član 6. stav (5) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje iznos potrebnog stabilnog finansiranja koji proističe iz finansijskih derivata.
0930	<u>1.7.1 RSF za obaveze po finansijskim derivatima</u> Član 6. stav (5) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u tački 1.7 koji je apsolutna fer vrijednost skupova za netiranje sa negativnom fer vrijednošću izračunatom u skladu sa članom 6. st. (3) do (5) Uputstva o komponentama NSFR-a
0940	<u>1.7.2 NSFR imovina po osnovu finansijskih derivata</u> Član 35. stav (6) Odluke i čl. 4. i član 6. st. (19) i Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u tački 1.7 (red 0920) koji se odnosi na pozitivnu razliku između skupova za netiranje izračunatih u skladu sa članom 6. st. (19) 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 tački 1.7 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 tačkama 1.1 do 1.8.
0980	<u>1.9.1 Robe koje se fizički razmijenjuju</u> Član 6. stav (17) tačka g) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u tački 1.9 koji se odnosi na robe koje se fizički razmijenjuju. Ova tačka ne uključuje robne derivate koji se razmatraju u tački 1.7.
0990	<u>1.9.1.1 Neopterećena ili opterećena imovina sa preostalim rokom do dospijea kraćim od jedne godine</u> Iznos iskazan u tački 1.9.1 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> Iznos iskazan u tački 1.9.1 koji se odnosi na imovinu koja je opterećena sa preostalim rokom do dospijea 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 tački 1.9 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 tački 1.9 koji se odnosi na cjelokupnu imovinu u statusu neizmirenja obaveza, s obzirom na odredbu člana 6. stav (18) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a, u kojoj se utvrđuju "neprihodujuće izloženosti". Dakle, uključuju se sva potraživanja koja ulaze u neprihodujuće izloženosti, što uključuje i glavicu i kamatu.
1030	<u>1.9.4 Ostala imovina</u> Član 6. stav (18) tačka b) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u tački 1.9 koji se odnosi na imovinu koja nije navedena u tačkama 1.9.1 do 1.9.3. U skladu sa prethodno navedenim, banka će u okviru RSF od ostale imovine iskazati stečenu materijalnu imovinu, na koju se primijenjuje faktor od 100%.
1040	<u>1.10 RSF od vanbilansnih stavki</u> Banka ovdje iskazuje iznos vanbilansnih stavki koje nisu navedene u tačkama 1.1 do 1.9., a koje su predmet zahtjeva za RSF.
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 tački 1.10 koji se odnosi na obavezujuće linije u skladu sa članom 6. stav (3) tačka c) Uputstva o komponentama NSFR-a koje nisu iskazane u tački 1.10.1.
1070	<u>1.10.3 Vanbilansni proizvodi povezani sa finansiranjem trgovine</u> Član 6. stav (8) tačka c) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u tački 1.10 koji se odnosi na vanbilansne proizvode povezane sa finansiranjem trgovine navedene u članu 6. stav (8) tačka c) Uputstva o komponentama NSFR-a.
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 tački 1.10 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 1.10 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) Sve obaveze i regulatorni kapital banke iskazuju se raščlanjivanjem prema njihovom preostalom roku do dospijea u skladu sa odredbama člana 36. Odluke i člana 5. Uputstva o komponentama NSFR-a. Periodi dospijea za iznose, standardne ASF faktore i primijenjive ASF faktore su sljedeći:
- a) preostali rok do dospijea kraći od šest mjeseci ili bez navedenog dospijea;

- b) preostali rok do dospijeaća od najmanje šest mjeseci, ali kraće od jedne godine; i
 c) preostali rok do dospijeaća od jedne godine ili duže.
- (2) Na sve obaveze banke sa preostalim rokom do dospijeaća od jedne godine ili duže primijenjuje 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.
- (3) Svi depoziti po viđenju iskazuju se u okviru perioda koji se odnosi na obaveze sa preostalim rokom do dospijeaća kraćim od šest mjeseci.
- (4) U skladu sa članom 36. stav (4) Odluke, banka uzima u obzir postojeće opcije za određivanje preostalog roka do dospijeaća 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, banka i Agencija uzimaju u obzir reputacione faktore kojima se može ograničavati sposobnost banke da ne izvrši opciju, a naročito tržišna očekivanja da banka otkupljuje određene obaveze prije njihovog roka dospijeaća.
- (5) 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 dan) smanjile efektivni preostali rok do dospijeaća na izvještajni dan na kraće od jedne godine, ne primijenjuje se ASF faktor od 100%.
- (6) U pripadajućim izvještajnim pozicijama ASF, sve stavke regulatornog kapitala se u skladu sa eksplicitnom odredbom iz člana 5. stav (7) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju NSFR-a iskazuju "prije prilagodbi, tj. regulatornih usklađenja". Navedeno se odnosi i na subordinisani dug koji ipunjava propisane uslove za uključenje u regulatorni kapital, odnosno stavku dopunskog kapitala.
- (7) 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 dospijeaća. Izuzetno od stava (4) ovog člana, banka ne uzima u obzir opcije za prijevremena povlačenja kod kojih deponent mora da plati značajnu kaznu za prijevremena povlačenja u skladu sa članom 12. stav (5) tačka c) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i odražavanju LCR-a koja se dogode za manje od jedne godine, za određivanje preostalog roka do dospijeaća oročenih depozita stanovništva.
- (8) U vezi sa stavom (7) ovog člana, oročeni depoziti sa klauzulom o prijevremenom razoročenju imaju tretman depozita sa fiksnim otkaznim rokom, a depoziti koji nemaju ugovorenu mogućnost prijevremenog razoročenja imaju tretman oročenih depozita (npr. oročene depozite sa preostalim dospijeaćem do 10 mjeseci i otkaznim rokom od 31 dan banka raspoređuje u dospijeaće do 6 mjeseci).
- (9) 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.	NSFR derivatne obaveze?	Da	ID 2.7
		Ne	# 10
10.	Odgodene 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.	Neke druge 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 iznos obaveza i regulatornog kapitala raspoređenih u primijenjive periode preostalog roka do dospijeaća.
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>Primijenjivi ASF faktor</u> Član 36. stav (8) Odluke i član 5. Uputstva o komponentama NSFR-a Banka u kolonama 0070-0090 iskazuje primijenjive 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. Primijenjivi faktori mogu dovesti do ponderisanih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1.00 za primijenjivi ponder od 100 posto ili 0.50 za primijenjivi ponder od 50 posto). Primijenjivi 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: $k0100 = \text{SUM}\{(k0010 * k0070), (k0020 * k0080), (k0030 * k0090)\}$

Član 7.

Popunjavanje specifičnih redova prilikom izvještavanja o ASF

Popunjavanje specifičnih redova prilikom izvještavanja 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
0020	<u>2.1 ASF od stavki i instrumenata kapitala</u> Banka ovdje iskazuje zbir tačaka 2.1.1 do 2.1.4
0030	<u>2.1.1 Redovni osnovni kapital</u> Član 5. stav (7) tačka a) Uputstva o komponentama NSFR-a Stavke redovnog osnovnog kapitala prije prilagođavanja i regulatornih usklađivanja utvrđenih u Odluci o izračunavanju kapitala banke.
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.
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.
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 dospijeca od jedne godine ili duže na izvještajni datum.
0070	<u>2.2. ASF od depozita stanovništva</u> Banka ovdje iskazuje zbir tačaka 2.2.1 i 2.2.2.
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 tačkama 2.2.1, odnosno 2.2.2.
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 12. stav (4) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a i kada ovi depoziti: <ul style="list-style-type: none"> ▪ ne ispunjavaju uslove za veću stopu odliva u skladu sa članom 12. stav (5) tač. a) i b) 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 primenjuje veći odliv u skladu sa članom 12. stav (5) tač. a) i b) 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> Član 36. stav (6) Odluke Stabilni depoziti stanovništva koji se mogu prijevremeno povući za manje od jedne godine nakon plaćanja značajne kazne u skladu sa članom 36. stav (6) Odluke.
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 tački 2.2.1.
0120	<u>2.2.0.3 Od čega sa značajnom kaznom za prijevremeno povlačenje</u> “Ostali depoziti stanovništva” koji se mogu prijevremeno povući za manje od jedne godine nakon plaćanja značajne kazne u skladu sa članom 36. stav (6) Odluke.
0130	<u>2.3 ASF od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)</u>

	Član 5. stav (4) tačka b) alineja 5) Uputstva o komponentama NSFR-a. Obaveze prema nefinansijskim klijentima (osim centralnih banaka). Banka ovdje iskazuje zbir tačaka 2.3.1 do 2.3.6.
0140	<u>2.3.0.1 Od čega, transakcije finansiranja vrijednosnih papira</u> Iznos iskazan u tački 2.3 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 tački 2.3 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.
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) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u tački 2.3 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) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u tački 2.3 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) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u tački 2.3 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) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u tački 2.3 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) Uputstva o komponentama NSFR-a Iznos iskazan u tački 2.3 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 primijenjuje povlašteni tretman</u> n/p
0230	<u>2.5 ASF od finansijskih klijenata i centralnih banaka</u> Banka ovdje iskazuje zbir tačaka 2.5.1 do 2.5.3.
0240	<u>2.5.0.1 Od čega, depoziti po videnju koje član mreže drži kod centralne institucije</u> n/p
0250	<u>2.5.1 Obaveze prema centralnoj banci BiH, ECB ili centralnoj banci države članice EU</u> Član 5. st. (3) tačka c) i (4) tačka c) Uputstva o komponentama NSFR-a Obaveze prema CBBiH, ECB ili centralnoj banci države članice EU ili treće zemlje,

	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) i (4) tačka c) 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) i (4) tačka c) Uputstva o komponentama NSFR-a Obaveze prema finansijskim klijentima nezavisno od toga da li se odnose na transakcije finansiranja vrijednosnih papira.
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 14. stav (4) Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a, u okviru tačke 2.5.3.3. Operativni depoziti iz člana 14. 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)”. Dio operativnih depozita iznad iznosa neophodnog za pružanje operativnih usluga ne iskazuje se ovdje već u tački 2.5.3.2.
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. Operativni depoziti iz člana 14. 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> 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 tački 2.5.3.2.
0310	<u>2.6 ASF od obaveza prema drugoj ugovornoj strani koja se ne može odrediti</u> Član 5. st. (3) tačka d) i (4) tačka d) 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> 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.

	Banka ovdje iskazuje zbir tačaka 2.8.1 do 2.8.5.
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 pokrivene obveznice</u> Član 3. stav (2) tačka c) alineja 2) Uputstva o komponentama NSFR-a Obaveze koje se odnose na pokrivene 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> Banka ovdje iskazuje zbir tačaka 2.9.1 do 2.9.4.
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 proizlaze 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 dospijanja.
0420	<u>2.9.3 Manjinski udjeli</u> n/p
0430	<u>2.9.4 Ostale obaveze</u> Član 5. stav (1) Uputstva o komponentama NSFR-a Banka ovdje iskazuje ostale obaveze, uključujući kratke pozicije i pozicije sa otvorenim dospijećem (npr. repo ugovori kod kojih nema ugovorenog dospijanja, već ih ugovorne strane mogu u bilo kojem trenutku zatvoriti).

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 je jednak 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 primijenjivih perioda preostalog roka do dospijeca 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> Stavka 1 izvještajnog obrasca C 80.00.
0020	<u>1.1 RSF od imovine centralne banke</u> Stavka 1.1 izvještajnog obrasca C 80.00.
0030	<u>1.2 RSF od likvidne imovine</u> Stavka 1.2 izvještajnog obrasca C 80.00.
0040	<u>1.3 RSF od vrijednosnih papira koji nisu likvidna imovina</u> Stavka 1.3 izvještajnog obrasca C 80.00.
0050	<u>1.4 RSF od kredita</u> Stavka 1.4 izvještajnog obrasca C 80.00.
0060	<u>1.5 RSF od međuzavisne imovine</u> Stavka 1.5 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> Stavka 1.7 izvještajnog obrasca C 80.00.
0090	<u>1.8 RSF od doprinosa garantnom fondu centralne druge ugovorne strane</u> n/p
0100	<u>1.9 RSF od ostale imovine</u> Stavka 1.9 izvještajnog obrasca C 80.00.

0110	<u>1.10 RSF od vanbilansnih stavki</u> Stavka 1.10 izvještajnog obrasca C 80.00.
0120	<u>2. RASPOLOŽIVO STABILNO FINANSIRANJE</u> Stavka 2 izvještajnog obrasca C 81.00.
0130	<u>2.1 ASF od stavki i instrumenata kapitala</u> Stavka 2.1 izvještajnog obrasca C 81.00.
0140	<u>2.2. ASF od depozita stanovništva</u> Stavka 2.2 izvještajnog obrasca C 81.00.
0150	<u>2.3 ASF od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)</u> Stavka 2.3 (osim 2.3.0.2) izvještajnog obrasca C 81.00.
0160	<u>2.4 ASF od operativnih depozita</u> Iskazuje se zbir iznosa iz stavki 2.3.0.2 (red 0150) i 2.5.3.1 (red 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 primenjuje povlašteni tretman</u> n/p
0180	<u>2.6 ASF od finansijskih klijenata i centralnih banaka</u> Stavka 2.5 (osim 2.5.3.1) izvještajnog obrasca C 81.00. Iskazuje se iznos iz stavke 2.5 (red 0230) umanjen za iznos prikazan u tački 2.5.3.1 (red 0280) izvještajnog obrasca C 81.00 (umanjenje se vrši za operativne depozite koji se iskazuju u stavci 2.4 (red 0160) ovog izvještajnog obrasca (C 84.00).
0190	<u>2.7 ASF od obaveza prema drugoj ugovornoj strani koja se ne može odrediti</u> Stavka 2.6 izvještajnog obrasca C 81.00. Iskazuje se iznos prikazan u tački 2.6 (red 0320) izvještajnog obrasca C 81.00.
0200	<u>2.8 ASF od međuzavisnih obaveza sa odobrenjem Agencije</u> Stavka 2.8 izvještajnog obrasca C 81.00. Iskazuje se ukupan iznos prikazan u tački 2.8 (red 0330) izvještajnog obrasca C 81.00.
0210	<u>2.9 ASF od ostalih obaveza</u> Stavka 2.7 i 2.9 izvještajnog obrasca C 81.00. Iskazuje se zbir iznosa prikazanih u tački 2.7 (red 0320) i tački 2.9 (red 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 (ID 2) i iznosa iskazanog u redu 0010 (ID 1) ovog izvještajnog obrasca (C 84.00).

Član 11.

Stupanje na snagu

Ovo uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije, a primjenjuje se od 31.12.2021. godine.

Broj: 01-3981/21
Sarajevo, 30.09.2021. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić, s.r.