



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

UPUTSTVO
za popunjavanje izvještajnih obrazaca za
likvidnosnu pokrivenost

Sarajevo, novembar/studeni 2021. godine

Sadržaj:

I	OPĆE ODREDBE.....	3
II	OBRAZAC C 72.00 - LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: LIKVIDNA IMOVINA	5
1.	Likvidna imovina.....	5
1.1	Opće napomene.....	5
1.2	Posebne napomene.....	6
1.2.1	Posebni zahtjevi u pogledu CIU-a.....	6
1.2.2	Posebni zahtjevi u pogledu nastavka priznavanja i prelaznih odredbi	6
1.2.3	Posebni zahtjevi za izvještavanje centralnih institucija	6
1.2.4	Posebni zahtjevi u pogledu transakcija namirenja i transakcija s odgođenim datumom namirenja	6
1.3.	Podobrazac za likvidnu imovinu – C 72.00	6
1.3.1	Upute za specifične kolone	6
1.3.2	Upute za specifične redove	7
III	OBRAZAC C 73.00 LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: ODLIVI.....	12
2.	Odlivi	12
2.1	Opće napomene.....	12
2.2	Posebne napomene u pogledu transakcija namirenja i transakcija s odgođenim datumom namirenja.....	13
2.3.	Stablo odlučivanja za redove obrasca C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi.....	13
2.4.	Podobrazac za odlive – C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi.....	16
2.4.1	Upute za specifične kolone	16
2.4.2	Upute za specifične redove	17
IV	OBRAZAC C 74.00 LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: PRILIVI.....	29
3.	Prilivi	29
3.1	Opće napomene.....	29
3.2	Posebne napomene u pogledu transakcija osiguranih kolateralom (član 2. tačka hhhh) Odluke o izračunavanju kapitala banke) i transakcija zavisnih o kretanju na tržištu kapitala (član 2. tačka iiiii) nacarta Odluke o izračunavanju kapitala banke)	30
3.3	Posebne napomene u pogledu transakcija namirenja i transakcija s odgođenim datumom namirenja	31
3.4	Stablo odlučivanja za likvidnosne prilive u skladu s članom 31. Odluke i Uputstva o LCR-u	31
3.4.1	Stablo odlučivanja za redove u obrascu C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi.....	32
3.4.2	Stablo odlučivanja za kolone u obrascu C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi.....	34
3.5.	Podobrazac za prilive – C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi.....	36
3.5.1	Upute za specifične kolone	36
3.5.2	Upute za specifične redove	40
V	OBRAZAC C 75.00 LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: RAZMJENA KOLATERALA.....	47
4.	Razmjena kolaterala.....	47
4.1	Opće napomene.....	47
4.2	Posebne napomene	47
4.3	Podobrazac za razmjenu kolaterala C 75.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: RAZMJENA KOLATERALA.....	48
4.3.1	Upute za specifične kolone	48
4.3.2	Upute za specifične redove	49
VI	OBRAZAC C 76.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: IZRAČUNI.....	57
5.	Izračuni	57
5.1	Opće napomene.....	57
5.2	Posebne napomene	57
5.3	Podobrazac za izračune – C 76.00 - Likvidnosna pokrivenost: Izračuni	57
5.3.1	Upute za specifične redove	57
VII	PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE.....	61

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 2. stav (2) Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine prema standardizovanom regulatornom izvještajnom okviru (COREP) („Službene novine Federacije BiH“, broj 86/20), čl. 18. stav (5) i 38. stav (5) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke („Službene novine Federacije BiH“, broj 39/21), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 08.11.2021. godine donosi

UPUTSTVO ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠTAJNIH OBRAZACA ZA LIKVIDNOSNU POKRIVENOST

I OPĆE ODREDBE

1. Ovo Uputstvo se donosi u svrhu primjene odredbi o propisanim obavezama banke da kontinuirano održava koeficijent pokriva likvidnosti (u daljnjem tekstu: LCR) i o tome izvještava Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija).
2. Ovim Uputstvom detaljnije se propisuju:
 - a) obaveze banke u pogledu izvještavanja Agencije o LCR-u, čije se komponente utvrđuju u skladu sa odredbama Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke (u daljnjem tekstu: Odluka) i Uputstva o načinu primjene odredbi Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke o izračunu i održavanju LCR-a (u daljnjem tekstu: Uputstvo o LCR-u);
 - b) izvještajni obrasci, odnosno izvještajne forme koje banka koristi za izračun LCR-a i izvještavanje Agencije o LCR-u su sastavni dio ovog Uputstva i to:
 - i. Obrazac C 72.00 - Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina;
 - ii. Obrazac C 73.00 - Likvidnosna pokrivenost: Odliivi;
 - iii. Obrazac C 74.00 - Likvidnosna pokrivenost: Prilivi;
 - iv. Obrazac C 75.00 - Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala i
 - v. Obrazac C 76.00 - Likvidnosna pokrivenost: Izračuni.
 - c) način popunjavanja izvještajnih obrazaca iz alineje b) ove tačke.
3. Izvještajni obrasci iz tačke 2. alineja b) ovog poglavlja su sastavni dio COREP okvira za izvještavanje Agencije, u skladu sa odredbama Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Bosne i Hercegovine prema standardizovanom regulatornom izvještajnom okviru (COREP) – u daljnjem tekstu: Odluka o izvještajima. Za potrebe izvještavanja Agencije o ispunjenju propisane obaveze banke u pogledu kontinuiranog održavanja LCR-a, u skladu sa odredbama Odluke i ovog Uputstva, a polazeći od odredbi iz člana 2. stav (2) Odluke o izvještajima, obaveza banke se odnosi na dostavu izvještajnih obrazaca navedenih u tački 2. alineja b) ovog poglavlja.

Predmet ovog Uputstva nisu dodatne informacije za potrebe izvještavanja o LCR-u, koje Agencija prema potrebi može naknadno propisati.
4. Izvještajni obrasci iz tačke 2. alineja b) ovog poglavlja dostavljaju se Agenciji kao dio standardizovanog regulatornog izvještajnog okvira (COREP izvještajne forme) u skladu sa primjenjivim informatičkim postavkama koje podržavaju propisane vrste izvještaja i rokove za njihovo dostavljanje Agenciji, u skladu sa Odlukom o izvještajima.

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

 - a) svi izvještaji su zaprimljeni u Agenciji u propisanim rokovima i izvještajnim formatima;

- b) svi izvještaji koje je dostavila banka su zadovoljili propisane tehničke zahtjeve (format dostavljanja podataka, obilježja i sadržaj izvještajne datoteke, kodove, polja, oznake, slogove, način dostave datoteka i dr.);
- c) svi izvještaji su zadovoljili propisane kontrole potpunosti i tačnosti, u skladu sa članom 3. Odluke o izvještajima.
5. Svi izvještajni obrasci iz tačke 2. alineja b) ovog poglavlja, dostavljaju se Agenciji na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi, u skladu sa propisima kojim je regulisana supervizija na konsolidovanoj osnovi.
- Izvještajni obrasci iz tačke 2. alineja b) ovog poglavlja se dostavljaju Agenciji u skladu sa odredbama Odluke o izvještajima i odredbama člana 18. Odluke, pri čemu je za mjesečne izvještaje o LCR-u referentni datum izvještavanja zadnji radni dan u mjesecu. Ukoliko je dan za dostavu izvještaja, prema roku utvrđenom u Odluci o izvještajima, neradni dan, onda se izvještajni podaci dostavljaju sljedeći radni dan.
6. Sastavni dio ovog Uputstva su i tzv. „stabla odlučivanja“, koja se primjenjuju kao dio uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija za raspoređivanje iskazanih stavki likvidnosnih odliva i likvidnosnih priliva u obrascima C 73.00 - Likvidnosna pokrivenost: Odlivi i C 74.00 Likvidnosna pokrivenost: Prilivi, kako bi se postiglo usklađeno i uporedivo izvještavanje banaka o LCR-u. Pri tome je potrebno da banka slijedi, ne samo kriterije navedene u „stablama odlučivanja“, nego i ostale dijelove ovog Uputstva, kao i primjenjive povezane odredbe iz Odluke i Uputstva o LCR-u.
7. Za svaki od izvještajnih obrazaca iz tačke 2. alineja b) ovog poglavlja se u nastavku daju detaljne upute za popunjavanje, a prema propisanoj strukturi izvještajnog obrasca.
8. Navedeni izvještajni obrasci su sačinjeni u standardiziranim COREP izvještajnim formatima, pri čemu su određene pozicije, odnosno stavke u pripadajućim izvještajnim obrascima označene sivom bojom, obzirom da trenutno nisu primjenjive za finansijsko tržište u BiH i/ili nisu kao takve propisane zakonskim i podzakonskim okvirom za poslovanje i nadzor banaka u BiH, te ih kao takve banke ne trebaju popunjavati. Za takve stavke unesena je oznaka n/a. 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.
9. Za tretman stavki likvidne imovine koja ispunjava propisane uslove za priznavanje u zaštitni sloj likvidnosti, likvidnosnih priliva i likvidnosnih odliva i njihovo iskazivanje u pripadajućim izvještajnim obrascima primjenjuju se odredbe koje odgovaraju njihovom tretmanu u pogledu izloženosti prema odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banke. U pripadajućim izvještajnim obrascima za stavke koje se odnose na likvidnosne prilive i likvidnosne odlive mikro, malih i srednjih privrednih društava, koristi se skraćeni naziv „mikro, mala i srednja društva“.
10. Za iskazane podatke u navedenim izvještajnim obrascima, uključujući i dijelove koji se odnose na bilješke, banka je dužna osigurati potpunu i pouzdanu analitičku podršku koja podržava iskazane iznose i strukturu izvještajnih podataka na referentni datum izvještavanja i koja predstavlja vjerodostojnu i pouzdanu podlogu uz izvještajne podatke. Agencija može tražiti dodatnu dokumentaciju, informacije i podatke kojima banka potkrepljuje iskazane izvještajne podatke, a koju je banka dužna dostaviti Agenciji u određenom roku.
11. Vezano za primjenu Odluke o izvještajima i ovog Uputstva, Agencija će periodično vršiti revidiranje propisanih izvještajnih obrazaca i uputa za njihovo popunjavanje i dostavljanje Agenciji, te u skladu s tim vršiti potrebne izmjene i/ili dopune standardizovanog regulatornog izvještajnog okvira (COREP), u cilju njihovog prilagođavanja potrebama u okviru supervizorskog procesa pregleda i procjene (eng. Supervisory Review and Evaluation Process - u daljnjem tekstu: SREP-a), procesima osiguravanja ekvivalencije sa EU regulatornim okvirom i harmonizacije propisa u BiH.

II OBRAZAC C 72.00 - LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: LIKVIDNA IMOVINA

1. Likvidna imovina

1.1 Opće napomene

1. Ovo je sažetak koji sadržava informacije o likvidnoj imovini banke za potrebe izvještavanja Agencije o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost u skladu sa članom 2. stav (1) tačka g) Odluke o izvještajima, a u vezi sa primjenom odredbi Odluke i Uputstva o LCR-u.
Stavke izvještaja koje banka ne mora popunjavati, u skladu sa napomenom iz općih odredbi ovog Uputstva, označene su sivom bojom.
2. Iskazana imovina mora biti u skladu sa zahtjevima utvrđenim u poglavlju III Odluke.
3. Banka ne primjenjuje propisana valutna ograničenja kada popunjava obrazac C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina za značajnu valutu, čija je definicija data u članu 2. stav (1) tačka b) Odluke, a imajući u vidu odredbe člana 39. stav (2) Odluke, prema kojoj LCR u svakoj od značajnih valuta predstavlja dodatni mehanizam za praćenje rizika likvidnosti. Polazeći od odredbi člana 39. stav (3) Odluke, Agencija može utvrditi ograničenja banci za udio neto likvidnih odliva u određenoj valuti koji se mogu pokriti tokom stresa držanjem imovine u drugoj valuti.
4. Banke će popuniti izvještajni obrazac C 72.00 - Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina zbirno za sve valute iskazano u izvještajnoj valuti (KM), a za svaku pojedinačno značajnu valutu, prema definiciji iz člana 2. stav (1) tačka b) Odluke, popuniti će pojedinačni izvještajni obrazac C 72.00 - Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina i to za svaku pojedinačno značajnu valutu (podaci iskazani u svakoj značajnoj valuti), kako bi se osiguralo odgovarajuće praćenje mogućih valutnih neusklađenosti, u skladu sa članom 38. stav (2) Odluke.
5. Pri upućivanju na član 23. Odluke, banka iskazuje iznos, odnosno tržišnu vrijednost likvidne imovine uzimajući u obzir neto likvidnosne odlive i likvidnosne prilive koji proizlaze iz prijevremenog zatvaranja zaštite tj. zaštite od tržišnog rizika, u skladu sa članom 22. stav (1) tačka e) Odluke, te na način i u skladu sa odgovarajućim korektivnim faktorima određenim u poglavlju II Uputstva o LCR-u.
6. U poglavlju II Uputstva o LCR-u su, između ostalog, utvrđene stope, odnosno korektivni faktori koji se primjenjuju na likvidnu imovinu koja se priznaje u zaštitni sloj likvidnosti prilikom izračuna LCR-a.
U ovom dijelu Uputstva, riječ „ponderisan“ upotrebljava se kao opći pojam kojim se upućuje na iznos dobiven nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, stopa i svih drugih relevantnih dodatnih uputa (u slučaju npr. osiguranog kreditiranja i finansiranja).
Riječ „ponder“ u kontekstu ovih uputa odnosi se na broj od 0 do 1, koji pomnožen iznosom daje ponderisani iznos, odnosno vrijednost u skladu s članom 23. Odluke.
7. Banka ne smije dvostruko iskazivati stavke unutar različitih nivoa likvidne imovine, kao ni između likvidne imovine i likvidnosnih priliva.
8. Neke su bilješke sadržane u povezanom obrascu uz ovo Uputstvo. Iako nisu strogo nužne za izračun samog LCR-a, potrebno je da banka ispuni i bilješke, u kojima su sadržane informacije koje su potrebne, kako bi Agencija mogla provesti odgovarajuću procjenu usklađenosti banke sa propisanim likvidnosnim zahtjevima. U nekim slučajevima bilješke predstavljaju detaljnije raščlanjivanje stavki uključenih u glavne odjeljke obrazaca, dok se u drugim slučajevima u njima odražavaju dodatni likvidnosni izvori kojima banka može imati pristup.

1.2 Posebne napomene

1.2.1 Posebni zahtjevi u pogledu CIU-a

9. Za stavke 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13. banke iskazuju odgovarajući udjel tržišne vrijednosti subjekata za zajednička ulaganja (CIU) koji odgovara odnosnoj likvidnoj imovini predmetnog subjekta, u skladu sa principima definisanim u članu 27. Odluke, odnosno člana 5. Uputstva o LCR-u.

1.2.2 Posebni zahtjevi u pogledu nastavka priznavanja i prelaznih odredbi

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

1.2.3 Posebni zahtjevi za izvještavanje centralnih institucija

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

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

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

1.3. Podobrazac za likvidnu imovinu – C 72.00

1.3.1 Upute za specifične kolone

Kolona	Pravna osnova i upute
010	Iznos/tržišna vrijednost Banka u koloni 010 iskazuje tržišnu vrijednost ili, prema potrebi, iznos likvidne imovine definisane u poglavlju III 1. Odluke. Pri tome se, u iznosu/tržišnoj vrijednosti iskazanog u koloni 010: - uzimaju u obzir neto odlivi i neto prilivi koji su rezultat prijevremenog zatvaranja zaštita definisanih u članu 22. stav (1) tačka e) Odluke, - ne uzimaju u obzir korektivni faktori određeni u Poglavlju III.1. Odluke i Uputstvu o LCR-u Pri upućivanju na član 22. stav (1) tačka e) Odluke, banka uzima u obzir neto novčani tok, odnosno odliv ili priliv, koji bi proizišao kad bi se zaštita zatvorila na referentni izvještajni datum. Time se ne uzimaju u obzir moguće buduće promjene vrijednosti imovine.
030	Primjenjivi ponder Banka u koloni 030 iskazuje primjenjivi ponder koji se primjenjuje na likvidnu imovinu definisanu u poglavlju III.1. Odluke i Uputstvu o LCR-u. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderisanih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi

	<p>ponder od 100% ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50%). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to. U slučaju primjene diskrecijskih prava, Agencije će dodatno propisati primjenjive pondere.</p> <p>Ukoliko diskrecijska prava u primjeni pondera nisu propisana, primjenjivi ponderi će biti jednaki standardnim ponderima.</p> <p>Vrijednost iskazana u koloni 030 ne smije premašiti vrijednost u koloni 020.</p>
040	<p>Vrijednost u skladu s članom 23. Odluke</p> <p>Banka u koloni 040 iskazuje vrijednost likvidne imovine koja se vrednuje u skladu sa članom 23. Odluke. To je iznos, odnosno tržišna vrijednost, uzimajući u obzir neto likvidnosne odlive i prilive koji su rezultat prijevremenog zatvaranja zaštita, pomnožena primjenjivim ponderom.</p>

1.3.2 Upute za specifične redove

Red	Pravna osnova i upute
010	<p>1. UKUPNA NEPRILAGOĐENA LIKVIDNA IMOVINA</p> <p>Poglavlje III 1. Odluke</p> <p>Banka iskazuje ukupan iznos/ukupnu tržišnu vrijednost svoje likvidne imovine u koloni 010.</p> <p>Banka iskazuju ukupnu vrijednost svoje likvidne imovine, koja se vrednuje u skladu s članom 23. Odluke u koloni 040.</p>
020	<p>1.1. Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 1</p> <p>Čl. 24. i 27. Odluke i poglavlje II Uputstva o LCR-u</p> <p>Imovina iskazana u ovom odjeljku izričito je utvrđena kao likvidna imovina nivoa 1 ili se tako tretira, kad je to konkretno utvrđeno u Uputstvu o LCR-u, a u skladu sa Odlukom.</p> <p>Banka iskazuju ukupan iznos/ukupnu tržišnu vrijednost svoje likvidne imovine nivoa 1 u koloni 010.</p> <p>Banka iskazuju ukupnu vrijednost svoje likvidne imovine nivoa 1, koja se vrednuje u skladu sa članom 23. Odluke, u koloni 040.</p>
030	<p>1.1.1. Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete</p> <p>Čl. 24. i 27. Odluke i poglavlje II Uputstva o LCR-u</p> <p>Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao likvidna imovina nivoa 1, ili je se tako tretira, kad je to konkretno utvrđeno u Uputstvu o LCR-u, a u skladu sa Odlukom. Imovina i odnosna imovina koja se smatra pokrivenim obveznicama izuzetno visoke kvalitete, kako su definisane u členu 24. stav (1) tačka f) Odluke, ne iskazuju se u ovom pododjeljku.</p> <p>Banka iskazuje u koloni 010 zbir ukupnog iznosa tržišne vrijednosti likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke, a u vezi sa članom 23. Odluke.</p> <p>Banka iskazuje u koloni 040 zbir ukupnog ponderisanog iznosa likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke, a u vezi sa članom 23. Odluke.</p>
040	<p>1.1.1.1. Kovanice i novčanice</p> <p>Član 24. stav (1) tačka (a) Odluke i poglavlje II Uputstva o LCR-u</p> <p>Ukupan iznos gotovine, uključujući kovanice i novčanice</p>
050	<p>1.1.1.2. Rezerve centralne banke koje se mogu povući</p> <p>Član 24. stav (1) tačka (b) alineja 3) Odluke i član 4. stav (3) Uputstva o LCR-u</p> <p>U skladu sa usaglašenim stavom nadležnih institucija za provođenje monetarne politike i supervizije u BiH, uključuje se samo iznos iznad iznosa propisane obavezne rezerve u visokolikvidnu aktivu, što predstavlja iznos koji se u svakom trenutku može povući u razdobljima stresa.</p>
060	<p>1.1.1.3. Imovina centralne banke</p> <p>Član 24. stav (1) tačka (b) alineje 1) i 2) Odluke i poglavlje II Uputstva o LCR-u</p>
070	<p>1.1.1.4. Imovina centralne vlade</p> <p>Član 24. stav (1) tačka (c) alineje 1), 2) i 3) Odluke i poglavlje II Uputstva o LCR-u</p>

	Tretman centralne vlade za potrebe primjene Odluke, Uputstva o LCR-u i ovog Uputstva je identičan tretmanu iz Odluke o izračunavanju kapitala banke, odnosno u skladu sa definicijom iz člana 2. tačka u) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
080	1.1.1.5. Imovina jedinica regionalne vlade i lokalne vlasti Član 24. stav (1) tačka (c) alineje 4) i 5) Odluke Tretman jedinica regionalne vlade i lokalne vlasti za potrebe primjene Odluke, Uputstva o LCR-u i ovog Uputstva je identičan tretmanu iz Odluke o izračunavanju kapitala banaka, odnosno u skladu sa definicijom iz člana 2. tačka v) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
090	1.1.1.6. Imovina subjekata javnog sektora Član 24. stav (1) tačka (c) alineja 6) Odluke Tretman subjekata javnog sektora za potrebe primjene Odluke, Uputstva o LCR-u i ovog Uputstva je identičan tretmanu iz Odluke o izračunavanju kapitala banke, odnosno u skladu sa definicijom iz člana 2. tačka w) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
100	1.1.1.7. Priznata imovina centralne vlade i centralne banke u domaćoj i stranoj valuti Član 24. stav (1) tačka d) Odluke
110	1.1.1.8. Imovina banke koja ispunjava jedan od uslova iz člana 24. stav (1) tačka e) alineje 1) i 2) Odluke
120	1.1.1.9. Imovina multilateralne razvojne banke i međunarodnih organizacija Član 24. stav (1) tačka g) Odluke
130	1.1.1.10. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su kovanice/novčanice i/ili izloženost prema centralnim bankama Član 27. Odluke i član 5. stav (3) tačka a) Uputstva o LCR-u Ukoliko odnosnu imovinu CIU čine kovanice/novčanice i/ili izloženosti prema centralnim bankama, banka će primijeniti minimalni korektivni faktor od 0%.
140	1.1.1.11. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je imovina nivoa 1, isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete Član 27. Odluke i član 5. stav (3) tačka b) Uputstva o LCR-u Ukoliko odnosnu imovinu CIU čini likvidna imovina nivoa 1, isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete, banka će primijeniti minimalni korektivni faktor od 5%.
150	1.1.1.12. Alternativni pristupi likvidnosti: kreditna linija centralne banke n/a
160	1.1.1.13. Centralne institucije: imovina nivoa 1, isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete koja se smatra likvidnom imovinom banke koja deponuje depozit n/a
170	1.1.1.14. Alternativni pristupi likvidnosti: imovina nivoa 2a koja se priznaje kao likvidna imovina nivoa 1 n/a
180	1.1.2. Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Čl. 24. i 27. Odluke i član 5. stav (3) tačka c) Uputstva o LCR-u Banka iskazuju u koloni 010 zbir ukupnih iznosa tržišne vrijednosti imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke, a u vezi sa članom 23. Odluke. Banke iskazuju u koloni 040 zbir ukupno ponderisanih iznosa imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke, a u vezi sa članom 23. Odluke.
190	1.1.2.1. Pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete Član 24. stav (1) tačka f) Odluke, a u skladu sa definicijom pokrivenih obveznica iz člana 2. tačka ccc) Odluke o izračunavanju kapitala banke.
200	1.1.2.2. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete Član 27. Odluke i član 5. stav (3) tačka c) Uputstva o LCR-u Ukoliko odnosnu imovinu CIU čine pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete, banka će primijeniti minimalni korektivni faktor od 12%.

210	1.1.2.3. Centralne institucije: imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koja se smatra likvidnom imovinom banke koja deponuje depozit n/a
220	1.2. Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 2 Čl. 25., 26. i 27. Odluke Imovina iskazana u ovom odjeljku izričito je utvrđena kao imovina nivoa 2a ili 2b ili se tako tretira u skladu sa odredbama čl. 25, 26. i 27. Odluke. Banke iskazuju u koloni 010 ukupan iznos/ukupnu tržišnu vrijednost svoje likvidne imovine nivoa 2. Banke iskazuju u koloni 040 ukupnu vrijednost svoje likvidne imovine nivoa 2 u skladu s članom 23. Odluke.
230	1.2.1. Ukupna neprilagođena imovina nivoa 2a Članovi 25. i 27. Odluke Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao imovina nivoa 2a ili 2b ili se tako tretira u skladu sa odredbama čl. 25. i 27. Odluke. Banke iskazuju u koloni 040 zbir ukupnih iznosa tržišne vrijednosti imovine nivoa 2a, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke. Banke iskazuju u stupcu 040 zbir ukupno ponderisanih iznosa imovine nivoa 2a, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke.
240	1.2.1.1. Imovina jedinica regionalne vlade i lokalne vlasti ili subjekata javnog sektora (BiH, država članica EU, ponder rizika 20%) Član 25. stav (1) tačka a) Odluke
250	1.2.1.2. Imovina centralne banke ili centralne vlade/regionalne vlade i lokalne vlasti ili subjekata javnog sektora (treća zemlja, ponder rizika 20%) Član 25. stav (1) tačka b) Odluke
260	1.2.1.3. Pokrivene obveznice visoke kvalitete (2. stepen kreditne kvalitete) Član 25. stav (1) tačka c) Odluke alineje 1) – 6)
270	1.2.1.4. Pokrivene obveznice visoke kvalitete (treća zemlja. 1. stepen kreditne kvalitete) Član 25. stav (1) tačka d) Odluke alineje 1) – 7)
280	1.2.1.5. Dužnički vrijednosni papiri privrednih društava (1. stepen kreditne kvalitete) Član 25. stav (1) tačka e) Odluke alineje 1) – 3)
290	1.2.1.6. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina je imovina nivoa 2a Član 27. Odluke Ukoliko odnosnu imovinu CIU čini imovina nivoa 2a, banka će primijeniti minimalni korektivni faktor od 20%.
300	1.2.1.7. Centralne institucije: imovina nivoa 2a koja se smatra likvidnom imovinom banke koja deponuje depozit n/a
310	1.2.2. Ukupna neprilagođena likvidna imovina nivoa 2b Čl. 26. i 27. Odluke Imovina iskazana u ovom pododjeljku izričito je utvrđena kao imovina nivoa 2b u skladu sa odredbama čl. 26. i 27. Odluke. Banke iskazuju u koloni 040 zbir ukupnih iznosa tržišne vrijednosti imovine nivoa 2b, neprilagođene prema odredbi člana 20. Odluke, a u vezi sa članom 23. Odluke.
320	1.2.2.1. Vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti, 1. stepen kreditne kvalitete) n/a
330	1.2.2.2. Vrijednosni papiri osigurani imovinom (kreditni za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/a
340	1.2.2.3. Pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35%) Član 26. stav (1) tačka c) Odluke alineje 1) – 7) Banka za pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35%) iz člana 26. stav (1) tačka c) alineje 1) – 7) Odluke primjenjuje minimalni korektivni faktor od 30%.

350	1.2.2.4. Vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/a
360	1.2.2.5. Dužnički vrijednosni papiri privrednih društava (2./3. stepen kreditne kvalitete) Član 26. stav (1) tačka (a) Odluke Na dužničke vrijednosne papire privrednih društava koji ispunjavaju sve uslove iz člana 26. stav (1) tačka a) Odluke, banka primjenjuje minimalni korektivni faktor od 50%.
370	1.2.2.6. Dužnički vrijednosni papiri privrednih društava – nekamatonosna imovina (koju banke drže u skladu sa članom 26. Odluke - (1./2./3. stepen kreditne kvalitete) Član 26. stav (1) tačka e) Odluke i st. (2), (3) i (4) istog člana Banka koje ima takav vid imovine primijeniti će minimalni korektivni faktor od 50%, a primjena drugačijeg faktora može biti razmatrana kao izuzeće koje odobrava Agencija, na način kako je to predviđeno članom 26. st. (3) i (4) Odluke.
380	1.2.2.7. Dionice (glavni berzovni indeks) Član 26. stav (1) tačka b) alineje 1) – 3) Odluke Dionice koje su u skladu s članom 26. stav (1) tačka b) alineje 1) – 3) Odluke i denominirane su u izvještajnoj valuti (KM). Banka iskazuju i dionice koje su u skladu sa navedenim članom Odluke i denominirane su u nekoj drugoj valuti, pod uslovom da se smatraju imovinom nivoa 2b samo do iznosa za pokrivanje likvidnosnih odliva u toj valuti ili u nadležnosti u kojoj postoji izloženost kreditnom riziku.
390	1.2.2.8. Nekamatonosna imovina, koju banke drže u skladu sa članom 26. Odluke - (3. – 5. stepena kreditne kvalitete) Član 26. stav (1) tačka e) i st. (2), (3) i (4) Odluke Banka koje imaju takav vid imovine primijeniti će minimalni korektivni faktor od 50%, a primjena drugačijeg faktora može biti razmatrana kao izuzeće čiju primjenu odobrava Agencija, na način kako je to predviđeno u člana 26. st. (3) i (4) Odluke.
400	1.2.2.9. Obavezujuće likvidnosne linije ograničene primjene koje može osigurati centralna banka n/a
410	1.2.2.10. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/a
420	1.2.2.11. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su pokrivene obveznice visoke kvalitete (ponder rizika 35%) n/a
430	1.2.2.12. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su vrijednosni papiri osigurani imovinom (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/a
440	1.2.2.13. Priznate dionice/udjeli u CIU-u: odnosna imovina su dužnički vrijednosni papiri privrednih društava (2./3. stepen kreditne kvalitete), dionice (glavni berzovni indeks) ili nekamatonosna imovina, koju banke drže u skladu sa članom 26. Odluke (3. – 5. stepen kreditne kvalitete) Čl. 26 stav (1) tačka e), st. (2) i (3) i 27. Odluke Ukoliko odnosnu imovinu CIU čine dužnički vrijednosni papiri privrednih društava (2. - 3. stepen kreditne kvalitete), dionice (glavni berzovni indeks) ili nekamatonosna imovina, koju banke drže u skladu sa članom 26. stav (1) tačka d) Odluke (3. – 5. stepen kreditne kvalitete), banka će primijeniti minimalni korektivni faktor od 55%. Ukoliko odnosnu imovinu CIU čini nekamatonosna imovina koju banke drže u skladu sa članom 26. stav (1) tačka e) Odluke (3. – 5. stepen kreditne kvalitete) vrijedi isti pristup kao nekamatonosnu imovinu banaka koje posluju po specifičnom načinu poslovanja koji ne omogućava držanje kamatonosne imovine (kao u redovima 370 i 390 ovog dijela Uputstva).

450	1.2.2.14. Depoziti članova mreže kod centralne institucije (bez obaveznog ulaganja) n/a
460	1.2.2.15. Izvori likvidnosti dostupni članu mreže iz centralne institucije (nije određeno osiguranje) n/a
470	1.2.2.16. Centralne institucije: imovina nivoa 2b koja se smatra likvidnom imovinom banke koja deponuje depozit n/a
BILJEŠKE	
480	2. Alternativni pristupi likvidnosti: dodatna likvidna imovina nivoa 1/2a/2b uključena zbog neprimjenjivanja valutne usklađenosti zbog alternativnih pristupa likvidnosti n/a
490	3. Depoziti članova mreže kod centralne institucije (obavezno ulaganje u likvidnu imovinu nivoa 1 isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete) n/a
500	4. Depoziti članova mreže kod centralne institucije (obavezno ulaganje u likvidnu imovinu nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete) n/a
510	5. Depoziti članova mreže kod centralne institucije (obavezno ulaganje u likvidnu imovinu nivoa 2a) n/a
520	6. Depoziti članova mreže kod centralne institucije (obavezno ulaganje u likvidnu imovinu nivoa 2b) n/a
530	7. Prilagodavanje imovine zbog neto likvidnosnih odliva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštita Član 22. stav (1) tačka e) Odluke Banka iskazuje ukupan iznos prilagodbi koje su izvršile u pogledu svoje likvidne imovine iskazane u odjeljcima za imovinu nivoa 1/2a/2b u pogledu neto novčanih odliva zbog prijevremenog zatvaranja zaštita u skladu sa članom 22. stav (1) tačka e) Odluke.
540	8. Prilagodavanje imovine zbog neto likvidnosnih priliva nastalih zbog prijevremenog zatvaranja zaštita Član 22. Odluke (1) tačka e) Odluke Banka iskazuje ukupan iznos prilagodbi koje su izvršile u pogledu svoje likvidne imovine iskazane u odjeljcima za imovinu nivoa 1/2a/2b u pogledu neto novčanih priliva zbog prijevremenog zatvaranja zaštita u skladu s članom 22. stav (1) tačka e) Odluke.
550	9. Bankarska imovina koju sponzoriše i za koju garantuje država članica i koja se nastavlja priznavati n/a
560	10. Agencije za upravljanje imovinom umanjene vrijednosti koju sponzoriše država članica na koje se primjenjuje prelazna odredba n/a
570	11. Sekjuritizacije osigurane stambenim kreditima na koje se primjenjuju prelazne odredbe n/a
580	12. Imovina nivoa 1/2a/2b isključena iz valutnih razloga Veza sa čl. 21. i 22. stav (1) tačka f), te čl. 24. - 26. Odluke Banka iskazuju udio likvidne imovine, koju u skladu sa navedenim članovima Odluke ne priznaje u zaštitni sloj likvidnosti.
590	13. Imovina nivoa 1/2a/2b isključena iz operativnih razloga, osim valutnih razloga Član 22. Odluke Banke iskazuju imovinu u skladu s članom 21. Odluke, ali koja ne ispunjava propisane operativne zahtjeve iz člana 22. Odluke, pod uslovom da nije iskazana u redu 580 iz valutnih razloga.

600	14. Nekamatonosna imovina nivoa 1 koju banke drže u skladu sa članom 26. Odluke Banka iskazuju ukupan iznos nekamatonosne likvidne imovine nivoa 1, koju drži u skladu sa navedenom odredbom iz člana 26. stav (1) tačka e) Odluke.
610	15. Nekamatonosna imovina nivoa 2a, koju banke drže u skladu sa članom 26. Odluke Banka iskazuju ukupan iznos nekamatonosne imovine nivoa 2a, koju drži u skladu sa navedenim odredbom iz člana 26. stav (1) tačka e) Odluke.

III OBRAZAC C 73.00 LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: ODLIVI

2. Odlivi

2.1 Opće napomene

1. Ovo je sažetak koji sadrži informacije o likvidnosnim odlivima koji se mjere tokom sljedećih 30 dana za potrebe izvještavanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost u skladu sa odredbama Odluke i Uputstva o LCR-u.
Stavke izvještaja koje banka ne mora popunjavati, u skladu sa napomenom iz općih odredbi ovog Uputstva, označene su sivom bojom.
2. Banke iskazuju podatke u izvještajnom obrascu u odgovarajućim valutama, u skladu s odredbama čl. 18 i 39. Odluke.
3. Neke su bilješke sadržane u povezanom obrascu iz ovog Uputstva. Iako nisu strogo nužne za izračun LCR-a, potrebno ih je ispuniti. U tim su stavkama sadržane informacije koje su potrebne kako bi Agencija mogla dovršiti odgovarajuću procjenu usklađenosti banaka sa propisanim likvidnosnim zahtjevima. U nekim slučajevima one predstavljaju detaljnije raščlanjivanje stavki uključenih u glavne odjeljke obrasca, dok se u drugim slučajevima u njima odražavaju dodatni likvidnosni resursi kojima banke mogu imati pristup.
4. U skladu sa članom 30. stav (1) Odluke, likvidnosni odlivi:
 - i. uključuju kategorije iz člana 30. stav (2) Odluke.
 - ii. izračunavaju se množenjem preostalih stanja različitih kategorija obaveza i vanbilansnih obaveza sa stopama po kojima se očekuje njihov odliv ili povlačenje kako je navedeno u Odluci, Uputstvu o LCR-u i ovom Uputstvu.
5. U Odluci i Uputstvu o LCR-u upućuje se samo na stope i korektivne faktore, a riječ „ponder“ samo se na njih odnosi. U ovom Uputstvu riječ „ponderisan“ upotrebljava se kao opći pojam kojim se upućuje na iznos dobiven nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, stopa i svih drugih relevantnih dodatnih uputa (u slučaju npr. osiguranog kreditiranja i finansiranja).
6. Likvidnosni odlivi iskazuju se samo jednom u obrascu, osim ako su primjenjivi dodatni odlivi u skladu s članom 30. Odluke ili ako je stavka ujedno i bilješka. Iskazivanjem bilješki ne utiče se na izračun likvidnosnih odliva.
7. Ako se likvidnosni odlivi iskazuju u značajnoj valuti, uvijek se primjenjuje sljedeće:
 - i. iskazuju se samo stavke i tokovi denominirani u toj valuti;
 - ii. u slučaju valutne neusklađenosti komponenata transakcije, iskazuje se samo komponenta koja je u toj valuti;
 - iii. ako je Odlukom dopušteno netiranje, ono se može primijeniti samo na tokove u toj valuti i
 - iv. ako za tok postoji viševalutna mogućnost, banka procjenjuje valutu u kojoj bi tok mogao nastati, te iskazuje stavku samo u toj značajnoj valuti.
8. Standardni ponderi u koloni 040 obrasca C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi ponderi su koji su standardno određeni u Odluci i ovdje su navedeni samo u svrhu pružanja informacija.
9. U obrascu su sadržane informacije o osiguranim likvidnosnim tokovima na koje se u Odluci i Uputstvu o LCR-u upućuje kao na transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala, te za potrebe izračuna LCR-a kako je definisano u Odluci.

Za razmjene kolaterala predviđen je zaseban obrazac C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala, odnosno transakcije zamjena kolaterala kolateralom, ne iskazuju se u obrascu za odlive C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi, kojim su obuhvaćene samo transakcije zamjene novca kolateralom.

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

10. Banka iskazuje odlive koji proizilaze iz repo ugovora s odgođenim datumom namirenja, obratnih repo ugovora i razmjena kolaterala koji počinju u roku od 30 dana i dospijevaju nakon 30 dana, ako na osnovi inicijalne komponente transakcije nastaje odliv. U slučaju obratnog repo ugovora, iznos koji se pozajmljuje drugoj ugovornoj strani smatra se odlivom i iskazuje u stavci 1.1.7.3., umanjen za tržišnu vrijednost imovine koja će se primiti kao kolateral, te nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna LCR-a, ako se imovina smatra likvidnom imovinom.

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

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

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

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

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

11. Stablom odlučivanja ne dovodi se u pitanje izvještavanje o bilješkama. Stablo odlučivanja dio je uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija procjene za raspoređivanje svake iskazane stavke, kako bi se osiguralo usklađeno i usporedivo izvještavanje. Nije dovoljno koristiti se samo stablom odlučivanja, odnosno banka mora uvijek postupati u skladu sa ostalim dijelovima ovog Uputstva. Radi jednostavnosti u stablu odlučivanja nisu navedeni ukupni iznosi i međuzbirovi, ali to ne znači da se i oni ne iskazuju.

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

	najviše 30 kalendarskih dana i ako je isplata dogovorena s drugim bankama	Ne	# 7
7	Depozit u skladu s članom 30. stav (6) Odluke	Da	Ne izvještava se
		Ne	# 8
8	Depozit stanovništva prikupljen u trećim zemljama n/a	Da	ID 1.1.1.5.
		Ne	# 9
9	Depozit u skladu s članom 30. stav (2) Odluke i odredbama Uputstva o LCR-u	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.1.1.2.
		Ne	# 10
10	Osigurani depozit kod kojih je moguća manja stopa odliva od 01.01.2019. n/a	Da	ID 1.1.1.4.
		Ne	# 11
11	Depozit u skladu s članom 30.stav (2) Odluke	Da	ID 1.1.1.3.
		Ne	ID 1.1.1.6.
12	Obaveza koja dopijeva, čiju isplatu može zahtijevati izdavalac ili pružalac izvora finansiranja ili koja podrazumijeva očekivanje pružatelja finansiranja da će banka otplatiti obavezu u sljedećih 30 kalendarskih dana	Da	# 13
		Ne	# 29
13	Obaveza koja proizilazi iz vlastitih troškova poslovanja banke	Da	ID 1.1.7.1.
		Ne	# 14
14	Obaveza u obliku obveznice koja se prodaje isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i drži na računu stanovništva u skladu sa Uputstvom o LCR-u – član 13. stav (6)	Da	Slijediti put za depozite stanovništva (tj. Ako je odgovor potvrđan za # 5 i postupiti na odgovarajući način)
		Ne	# 15
15	Obaveza u obliku dužničkog vrijednosnog papira	Da	ID 1.1.7.2.
		Ne	# 16
16	Depozit primljen kao kolateral	Da	Rasporediti po relevantnim stavkama tačke ID 1.1.4.
		Ne	# 17
17	Depozit proizilazi iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera	Da	ID 1.1.3.1.
		Ne	# 18
18	Operativni depozit u skladu s članom 30. Odluke i članom 12. Uputstva o LCR-u	Da	# 19
		Ne	# 24
19	Drži se u kontekstu institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga n/a	Da	# 20
		Ne	# 22
20	Tretira se kao likvidna imovina banke koja pohranjuje depozit n/a	Da	ID 1.1.2.2.2.
		Ne	# 21
21	Drži se radi dobivanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga centralne institucije u okviru mreže n/a	Da	ID 1.1.2.4.
		Ne	ID 1.1.2.2.1.
22	Drži se radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.1.2.1.
		Ne	# 23
23	Drži se u kontekstu (drugog) postojanog operativnog odnosa s klijentima koji nisu finansijski klijenti	Da	ID 1.1.2.3.
		Ne	# 24
24	Ostali depoziti	Da	# 25
		Ne	# 26
25	Depoziti finansijskih klijenata	Da	ID 1.1.3.2.
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu

			stavku točke ID 1.1.3.3.
26	Obaveza po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, osim finansijskih derivata i razmjena kolaterala	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.2.
		Ne	# 27
27	Obaveza po osnovu razmjene kolaterala	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku obrasca C75.00 i tačke ID 1.3., prema potrebi.
		Ne	# 28
28	Obaveza proizlazi iz odliva po osnovu finansijskih derivata u skladu s članom 30. stav (2) tačka c) Odluke i odredbama čl. 8. stav (2) tačka g) i 13. Uputstva o LCR-u	Da	ID 1.1.4.5.
		Ne	ID 1.1.7.3.
29	Neiskorišteni iznos koji se može povući iz obavezujuće kreditne i likvidnosne linije u skladu sa članom 30. stav (2) tačka d) Odluke	Da	#30
		Ne	# 38
30	Obavezujuća kreditna linija	Da	# 31
		Ne	# 33
31	U okviru institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga koji banka koja deponuje depozit tretira kao likvidnu imovinu n/a	Da	ID 1.1.5.1.6.
		Ne	# 32
32	U okviru grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koji se primjenjuje povlašteni tretman? n/a	Da	ID 1.1.5.1.5.
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu preostalu stavku tačke ID 1.1.5.1.
33	Obavezujuća likvidnosna linija	Da	#34
		Ne	Ne primjenjuje se
34	U okviru institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga koji banka koja deponuje depozit tretira kao likvidnu imovinu n/a	Da	ID 1.1.5.2.7.
		Ne	# 35
35	U okviru grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koji se primjenjuje povlašteni tretman n/a	Da	ID 1.1.5.2.6.
		Ne	# 36
36	SSPN-ovima n/a	Da	Rasporediti u jednu relevantnu stavku tačke ID 1.1.5.2.4.
		Ne	#37
37	Lično investicijsko društvo n/a	Da	ID 1.1.5.2.3.
		Ne	Rasporediti u jednu relevantnu preostalu stavku tačke ID 1.1.5.2.
38	Drugi proizvod ili usluga u skladu s članom 30. stav (3) Odluke i članom 8. Uputstva o LCR-u	Da	# 39
		Ne	Ne izvještava se
39	Vanbilansni povezani proizvodi po osnovu finansiranja trgovine u skladu sa članom 30. stav (3) tačka h) Odluke i članom 8. stav (2) tačka h) Uputstva o LCR-u	Da	ID 1.1.6.8.
		Ne	# 40
40	Ugovorne obaveze radi pružanja finansiranja klijentima koji nisu finansijski klijenti veće od novčanih potraživanja od tih klijenata	Da	Jedna od sljedećih tačaka: 1.1.6.6.1.1. do 1.1.6.6.1.4.
		Ne	# 41
41	Neiskorišteni krediti i avansi velikim klijentima	Da	ID 1.1.6.2.
		Ne	# 42
42	Hipoteke koje su ugovorene, ali nisu još korištene	Da	ID 1.1.6.3.
		Ne	# 43
43	Je li riječ o drugom planiranom odlivu povezanom s	Da	ID 1.1.6.6.2.

	obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita	Ne	# 44
44	Kreditne kartice	Da	ID 1.1.6.4.
		Ne	# 45
45	Prekoračenje po računu	Da	ID 1.1.6.5.
		Ne	# 46
46	Planirane obaveze povezane sa finansijskim derivatima	Da	ID 1.1.6.7.
		Ne	# 47
47	Druga vanbilansna obaveza i obaveza potencijalnog finansiranja	Da	ID 1.1.6.1.
		Ne	ID 1.1.6.9.
48	Dužnički vrijednosni papir koji je već iskazan u stavci 1.1.7.2. obrasca C 73.00	Da	Ne izvještava se
		Ne	# 49
49	Likvidnosni zahtjev za finansijske derivate u skladu s članom 30. Odluke stav (2) tačka c) i članom 8. stav (2) tačka g) Uputstva o LCR-u, koji je već razmatran u pitanju # 28	Da	Ne izvještava se
		Ne	Rasporediti po relevantnim stavkama tačke ID 1.1.4.

2.4. Podobrazac za odlive – C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi

2.4.1 Upute za specifične kolone

Kolona	Pravna osnova i upute
010	<p>Iznos</p> <p>1.1.Upute za neosigurane transakcije/depozite: Banka iskazuje preostalo stanje različitih kategorija obaveza i vanbilansnih obaveza, kako su određene u čl. 29. i 30. Odluke. Podložno prethodnom odobrenju Agencije u okviru svake kategorije odliva, iznos svake stavke iskazane u koloni 010 obrasca C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi netira se oduzimanjem relevantnog iznosa međuzavisnog priliva, u skladu sa članom 16. stav (3) tačka c) alineja 4) Uputstva o LCR-u.</p> <p>1.2.Upute za transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala: Banka iskazuje preostalo stanje obaveza u skladu s članom 30. Odluke.</p>
020	<p>Tržišna vrijednost odobrenog kolaterala</p> <p>Upute za transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala: Banke ovdje iskazuju tržišnu vrijednost odobrenog kolaterala koja se računa kao trenutna tržišna vrijednost uvećana za korektivni faktor i umanjena za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita, u skladu s članom 22. stav (1) tačka e) Odluke, te podložno sljedećim uslovima:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ti odobreni kolaterali koji se iskazuju odnose se samo na likvidnu imovinu nivoa 1., 2a i 2b koja bi se nakon dospjeća smatrala likvidnom imovinom u skladu s Poglavljem III 1 Odluke. Ako je kolateral imovina nivoa 1., 2a ili 2b, ali se ne bi smatrao likvidnom imovinom u skladu sa dijelom III.1. Odluke, iskazuje se kao nelikvidna imovina. Slično tome, ako banka može priznati samo dio svojih dionica u stranoj valuti, imovine centralne vlade ili centralne banke u stranoj valuti ili imovine centralne vlade ili centralne banke u domaćoj valuti u okviru svoje visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA), samo se dio koji se može priznati iskazuje u kolonama za imovinu nivoa 1., 2a i 2b u skladu s članom 26. stav (1) tačka b) alineje 1) do 3) i članom 24. stav (1) tačka d) Odluke. Ako se određena imovina upotrebljava kao kolateral, ali u iznosu većem od udjela koji se može priznati kao likvidna imovina, višak iznosa iskazuje se u odjeljku nelikvidne imovine; - Imovina nivoa 2a iskazuje se u odgovarajućem redu za imovinu nivoa 2a, čak i kada bi se primjenjivao alternativni pristup likvidnosti (tj. imovina nivoa 2a ne prenosi se u imovinu nivoa 1 u izvještavanju o osiguranim transakcijama), koji nije predviđen Odlukom.

030	Vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s članom 23. Odluke Upute za transakcije osigurane kolateralom i transakcije ovisne o kretanju na tržištu kapitala: Banka iskazuje vrijednost odobrenog kolaterala u skladu s članom 23. Odluke. To se izračunava množenjem kolone 020 obrasca C 73.00 - Likvidnosna pokrivenost: Odlivi primjenjivim ponderom/korektivnim faktorom iz obrasca C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina prema vrsti imovine. Kolona 030 obrasca C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi upotrebljava se u izračunu prilagođenog iznosa likvidne imovine u obrascu C 76.00 - Likvidnosna pokrivenost: Izračun.
050	Primjenjivi ponder Neosigurani i osigurani: Banka iskazuje primjenjive pondere. Ti su ponderi određeni u členu 30. Odluke i členu 7. Uputstva o LCR-u. Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderiranih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100% ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50%). Za potrebe izvještavanja, primjenjivi ponderi će biti jednaki standardnim ponderima.
060	Odliv Neosigurani i osigurani: Banka iskazuje odlive. To se izračunava množenjem kolone 010 obrasca C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi i kolone 050 istog obrasca.

2.4.2 Upute za specifične redove

Red	Pravna osnova i upute
010	1. ODLIVI Poglavlje III.2. Odluke i Poglavlje III Uputstva o LCR-u Banka iskazuje odlive u skladu s poglavljem III.2. Odluke i Poglavlja III Uputstva o LCR-u.
020	1.1. Odlivi na osnovu neosiguranih transakcija/depozita Član 30. Odluke i Uputstvo o LCR-u Banka iskazuje odlive u skladu s članom 30. Odluke i Uputstvom o LCR-u.
030	1.1.1. Depoziti stanovništva Član 30. stav (2) tačka a) Odluke i čl. 9. i 10. Uputstva o LCR-u Banka iskazuju depozite stanovništva, kako su definisani u členu 2. tačka n) Odluke. U skladu s članom 30. stav (6) Odluke i čl. 9. i 10. Uputstva o LCR-u, banka u okviru odgovarajuće kategorije depozita stanovništva iskazuju i iznos izdanih zapisa, obveznica i drugih vrijednosnih papira koji se prodaju isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i drže na računu stanovništva. Banka će razmotriti za ovu kategoriju obaveze primjenjive stope odliva predviđene Odlukom i Uputstvom o LCR-u, za različite kategorije depozita stanovništva. U skladu sa tim, banka kao primjenjivi ponder iskazuju prosjek relevantnih primjenjivih pondera za sve te depozite.
040	1.1.1.1. Depoziti čija je isplata dogovorena u sljedećih 30 dana Član 30. stav (2) tačka b) Odluke i čl. 9. i 10. Uputstva o LCR-u Banka iskazuje depozite s preostalim rokom dospjeća od najviše 30 dana ako je isplata dogovorena.
050	1.1.1.2. Depoziti koji podliježu višim stopama odliva
060	1.1.1.2.1. Kategorija 1. Banka iskazuje iznos svih preostalih stanja svakog depozita stanovništva u skladu sa definicijom iz člana 2. stav (1) tačka n) Odluke ili ispunjava barem dva od sljedećih kriterija: a) depoziti kojim se može isključivo pristupiti putem visokorizičnih distribucijskih kanala (internet i drugi oblici pristupa na daljinu) b) kamatna stopa koja se primjenjuje na depozit znatno premašuje prosječnu stopu, njezin povrat proizilazi iz povrata tržišnog indeksa ili skupa indeksa i njezin povrat proizilazi iz bilo koje tržišne varijable, osim promjenjive kamatne stope; c) dospijeva u roku od 30 dana ili ima fiksni otkazni rok u skladu sa ugovornim aranžmanima; d) deponent je nerezident ili depozit nije denominovan u konvertibilnim markama,

	<p>konvertibilnim markama sa valutnom klauzulom u euru ili euru. Banka primjenjuje stopu odliva u skladu sa članom 10. st. (2) i (3) Uputstva o LCR-u.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. Kategorija 2. Banka iskazuje iznos svih preostalih stanja svakog depozita stanovništva u skladu sa definicijama iz člana 2. tačka (n) Odluke ili ispunjava barem tri od slijedećih kriterija:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) depoziti kojim se može isključivo pristupiti putem visokorizičnih distribucijskih kanala (internet i drugi oblici pristupa na daljinu); b) kamatna stopa koja se primjenjuje na depozit znatno premašuje prosječnu stopu, njen povrat proizilazi iz povrata tržišnog indeksa ili skupa indeksa i njen povrat proizilazi iz bilo koje tržišne varijable, osim promjenjive kamatne stope; c) dospijeva u roku od 30 dana ili ima fiksni otkazni rok u skladu sa ugovornim aranžmanima; d) deponent je nerezident ili depozit nije denominovan u konvertibilnim markama, konvertibilnim markama sa valutnom klauzulom u euru ili euru. <p>Banka primjenjuje stopu odliva u skladu sa članom 10. st. (2) i (3) Uputstva o LCR-u.</p>
080	<p>1.1.1.3. Stabilni depoziti Banka iskazuje dio iznosa depozita stanovništva koji je obuhvaćen sistemom osiguranja depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita u bankama u BiH, te ako je dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja (ima aktivni odnos sa bankom koji već traje najmanje 12 mjeseci, ima kreditni odnos sa bankom za stambeni ili drugi dugoročni kredit ili u banci ima još jedan aktivan proizvod koji nije kredit) ili je pohranjen na transakcionom računu (ako se plate, druga primanja ili transakcije redovno uplaćuju na taj račun ili ga terete) i ako:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ti depoziti ne ispunjavaju kriterije za višu stopu odliva, u kojem se slučaju iskazuju kao depoziti podložni većem odlivu ili - ti depoziti nisu uzeti u trećim zemljama u kojima se primjenjuju viši odlivi, u kojem se slučaju iskazuju u ovoj kategoriji (ne primjenjuje se drugačiji tretman).
090	<p>1.1.1.4. Izuzeti stabilni depoziti Banka iskazuje dio iznosa depozita stanovništva koji je obuhvaćen sistemom osiguranja depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita u bankama u BiH do propisanog iznosa, te ako je dio postojanog odnosa koji umanjuje vjerojatnost povlačenja (ima aktivni odnos sa bankom u trajanju od najmanje 12 mjeseci, ima kreditni odnos sa bankom za stambeni ili drugi dugoročni kredit ili sa bankom ima najmanje jedan aktivan proizvod koji nije kredit) ili je pohranjen na transakcijskom računu (ako se plate, druga primanja ili transakcije redovno uplaćuju na taj račun ili ga terete) i ako ti depoziti ne ispunjavaju kriterije za višu stopu odliva u kojem se slučaju iskazuju kao depoziti podložni većem odlivu.</p> <p>Napomena: navedeno se odnosi na mogućnost primjene stope odliva od 3% u zemljama članicama od 01.01.2019. godine.</p> <p>n/a</p>
100	<p>1.1.1.5. Depoziti iz trećih zemalja u kojima se primjenjuje viša stopa odliva n/a</p>
110	<p>1.1.1.6. Drugi depoziti stanovništva Banka iskazuje iznos drugih depozita stanovništva koji nisu obuhvaćeni prethodnim stavkama.</p>
120	<p>1.1.2. Operativni depoziti Član 30. stav (3) Odluke i član 12. Uputstva o LCR-u Banka iskazuje operativne depozite, osim depozita koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera koji se ne smatraju operativnim depozitima.</p>
130	<p>1.1.2.1. Depoziti koji se drže radi dobivanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa Član 30. Odluke i član 12. Uputstva o LCR-u Banka iskazuje depozite koje mora držati deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili druge slične usluge u kontekstu postojanog operativnog odnosa koji je ključan za deponenta; sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga tretiraju se kao neoperativni depoziti. Iskazuju se samo depoziti koji imaju značajna pravna ili operativna ograničenja zbog kojih značajna povlačenja u razdoblju od 30 kalendarskih dana nisu vjerojatna. Banka zasebno iskazuje iznos depozita koji su obuhvaćeni i onih koji nisu obuhvaćeni sistemom</p>

	osiguranja depozita, kako je određeno u sljedećim stavkama ovog Uputstva.
140	1.1.2.1.1. Depoziti obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita Član 30. Odluke i član 12. stav (2) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje udjel preostalog stanja operativnih depozita koji se drže u kontekstu postojanog operativnog odnosa i koji je obuhvaćen sistemom osiguranja depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita u bankama u BiH.
150	1.1.2.1.2. Depoziti koji nisu obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita Član 30. Odluke i član 12. stav (1) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje udjel preostalog stanja operativnih depozita u kontekstu postojanog operativnog odnosa koji ispunjava kriterije utvrđene u članu 12. stav (1) Uputstva o LCR-u i koji nije obuhvaćen sistemom osiguranja depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita u bankama u BiH.
160	1.1.2.2. Depoziti koji se drže u kontekstu institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga n/a
170	1.1.2.2.1. Depoziti koji se ne tretiraju kao likvidna imovina banaka koja deponuje depozit n/a
180	1.1.2.2.2. Depoziti koji se tretiraju kao likvidna imovina banaka koja deponuje depozit n/a
190	1.1.2.3. Depoziti koji se drže u kontekstu (drugog) postojanog operativnog odnosa s klijentima koji nisu finansijski klijenti Član 30 Odluke i član 12. stav (3) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje iznos preostalog stanja depozita koje drže klijenti koji nisu finansijski klijenti u kontekstu postojanog operativnog odnosa, osim depozita koje mora držati deponent da bi mogao dobiti usluge poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili druge slične usluge i podložno zahtjevima utvrđenim u članu 12. stav (3) Uputstva o LCR-u. Iskazuju se samo depoziti koji imaju značajna pravna ili operativna ograničenja zbog kojih značajna povlačenja u razdoblju od 30 kalendarskih dana nisu vjerojatna.
200	1.1.2.4. Depoziti koji se drže radi dobijanja usluga poravnanja gotovinskih transakcija i usluga centralne institucije u okviru mreže n/a
210	1.1.3. Neoperativni depoziti Član 30. Odluke i član 12. stav (4) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje neosigurane depozite i depozite koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera. Banka zasebno iskazuje iznos tih neoperativnih depozita koji su obuhvaćeni i onih koji nisu obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita, kako je određeno u sljedećim stavkama uputa, osim obaveza koje proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera.
220	1.1.3.1. Depoziti koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera Član 30. Odluke i član 12. stav (4) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje iznos preostalog stanja depozita koji proizlaze iz korespondentnog bankarstva ili pružanja usluga glavnog brokera.
230	1.1.3.2. Depoziti finansijskih klijenata Član 30. Odluke i član 12. stav (4) Uputstva o LCR- Banka iskazuje iznos preostalog stanja depozita koje drže finansijski klijenti ako se ne smatraju operativnim depozitima. Banka iskazuje i sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga.
240	1.1.3.3. Depoziti drugih klijenata Član 30. Odluke i član 13. Uputstva o LCR-u Banke iskazuje depozite koje drže drugi klijenti (osim finansijskih klijenata i klijenata koji se uzimaju u obzir za depozite stanovništva) ako se ne smatraju operativnim depozitima. Ovaj odjeljak uključuje i sljedeće: - sredstva koja premašuju sredstva potrebna za pružanje operativnih usluga, pod uslovom da nisu od finansijskih klijenata i

	- višak depozita (dio depozita koji nije potreban za korištenje usluga – neoperativni depozit). Ti se depoziti iskazuju u dva različita reda, ovisno o iznosu depozita koji je obuhvaćen ili nije obuhvaćen sistemom osiguranja depozita.
250	1.1.3.3.1. Depoziti obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita Član 30. Odluke i član 13. stav (1) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje iznos preostalog stanja depozita koje drže drugi klijenti i koji su obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita u bankama u BiH.
260	1.1.3.3.2. Depoziti koji nisu obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita Član 30. Odluke i član 13. stav (1) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje iznos preostalog stanja depozita koje drže drugi klijenti i koji nisu obuhvaćeni sistemom osiguranja depozita u skladu sa Zakonom o osiguranju depozita u bankama u BiH.
270	1.1.4. Dodatni odlivi Član 30. Odluke i član 14. Uputstva o LCR-u
280	1.1.4.1. Kolateral osim kolaterala u imovini nivoa 1 koji se daje za finansijske derivate Član 30. Odluke i član 14. stav (1) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje tržišnu vrijednost kolaterala, osim kolaterala u imovini nivoa 1 koji se daje za ugovore na kamatnu stopu, finansijske derivate čija je odnosna varijabla valuta i zlato i ugovore slične prirode, koji se odnose na druge referentne stavke ili indekse.
290	1.1.4.2. Kolateral u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koji se daje za finansijske derivate Član 30. Odluke i član 14. stav (2) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje tržišnu vrijednost kolaterala u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koji se daje za ugovore na kamatnu stopu, finansijske derivate čija je odnosna varijabla valuta i zlato i ugovore slične prirode, koji se odnose na druge referentne stavke ili indekse navedene u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke.
300	1.1.4.3. Značajni odlivi zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete Član 30 Odluke i član 14. stav (3) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje ukupan iznos dodatnih odliva koje je izračunala i o kojima je obavijestila Agenciju. Ako je iznos podložan odlivu zbog pogoršanja vlastite kreditne kvalitete iskazan na drugom mjestu u redu s ponderom manjim od 100%, tada se iznos iskazuje i u redu 300, tako da zbir odliva čini ukupno 100% odliva za transakciju.
310	1.1.4.4. Uticaj negativne situacije na tržištu na transakcije sa finansijskim derivatima, transakcije finansiranja i ostale ugovore Član 30. Odluke i član 14. stav (4) Uputstva o LCR-u Banka bi na ovoj poziciji iskazivala iznos dodatnih odliva izračunatih kao posljedica uticaja negativne situacije na ovim tržištima.
320	1.1.4.4.1. Pristup zasnovan na istorijskim podacima Član 30. Odluke i član 14. stav (4) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje iznos koji proizlazi iz primjene pristupa zasnovanog na istorijskim podacima.
330	1.1.4.4.2. Pristup napredne metode za dodatne odlive Banke bi na ovoj poziciji iskazivale iznos koji premašuje iznos iz stavke 1.1.4.4.1. koji proizlazi iz primjene napredne metode za dodatne odlive.
340	1.1.4.5. Odlivi po osnovu finansijskih derivata Član 30. Odluke i član 14. stav (5) Uputstva o LCR-u Banka iskazuju iznos odliva predviđenih u periodu od 30 kalendarskih dana iz ugovora navedenih u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke. Samo za izvještavanje u značajnoj valuti banka iskazuje odlive koji nastaju samo u odnosnoj značajnoj valuti. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti. Na primjer: Druga ugovorna strana A: +10 EUR i Druga ugovorna strana A: –20 EUR iskazuje se kao odliv od 10 EUR. Netiranje među različitim drugim ugovornim stranama nije dopušteno. Na primjer: Druga ugovorna strana A: –10 EUR, Druga ugovorna strana B: +40 EUR iskazuje se kao odliv od 10 EUR u obrascu C 73.00 (i priliv od 40 EUR u obrascu C 74.00).
350	1.1.4.6. Kratke pozicije

	<p>Član 30. Odluke i član 14. stav (6) Uputstva o LCR-u</p> <p>Banka primjenjuje dodatni odliv koji odgovara 100% tržišne vrijednosti vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koju je potrebno vratiti u roku od 30 kalendarskih dana, kako bi se realizovao zahtjev prema kojem banka treba osigurati posuđenu imovinu kako bi podmirila sve kratke prodaje.</p> <p>Ne pretpostavlja se odliv ako je banka vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno vratiti jer su plaćeni u cijelosti ili ih je posudila pod uslovima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana, te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine banke.</p> <p>Ako je kratka pozicija obuhvaćena postojećom osiguranom transakcijom finansiranja vrijednosnih papira, banka je obavezna pretpostaviti da će se kratka pozicija zadržati tokom cijelog perioda od 30 kalendarskih dana i primiti 0% odliva.</p>
360	<p>1.1.4.6.1. Kratke pozicije obuhvaćene osiguranom transakcijom finansiranja vrijednosnih papira</p> <p>Član 30. Odluke i član 14. stav (6) Uputstva o LCR-u</p> <p>Banka iskazuje tržišnu vrijednost vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koja je obuhvaćena osiguranom transakcijom finansiranja vrijednosnih papira, te koju je potrebno vratiti u roku od 30 dana, osim ako je banka vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno vratiti ili ih je posudila pod uslovima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine banke.</p> <p>Ako je kratka pozicija obuhvaćena osiguranom transakcijom finansiranja vrijednosnih papira, banka je obavezna pretpostaviti da će se kratka pozicija zadržati tokom cijelog perioda od 30 kalendarskih dana i primijeniti 0% odliva.</p>
370	<p>1.1.4.6.2. Druge kratke pozicije</p> <p>Član 30. Odluke i član 14. stav (6) Uputstva o LCR-u</p> <p>Banka iskazuje tržišnu vrijednost vrijednosnih papira ili druge imovine koja je predmet kratke prodaje i koja nije obuhvaćena osiguranom transakcijom finansiranja vrijednosnih papira, te koju je potrebno vratiti u roku od 30 dana, osim ako je banka vlasnik vrijednosnih papira koje je potrebno vratiti ili ih je posudila pod uslovima koji zahtijevaju njihovo vraćanje tek nakon roka od 30 kalendarskih dana, te navedeni vrijednosni papiri ne predstavljaju dio likvidne imovine banke.</p>
380	<p>1.1.4.7. Višak kolaterala koji se može zatražiti</p> <p>Član 30. Odluke i član 14. stav (7) tačka a) Uputstva o LCR-u</p> <p>Banka iskazuje tržišnu vrijednost viška kolaterala koji drži banka, a koji druga ugovorna strana može na osnovu ugovora zatražiti u bilo kojem trenutku.</p>
390	<p>1.1.4.8. Kolateral koji treba ponuditi</p> <p>Član 30. Odluke i član 14. stav (7) tačka b) Uputstva o LCR-u</p> <p>Banka iskazuje tržišnu vrijednost kolaterala koji treba ponuditi drugoj ugovornoj strani u roku od 30 kalendarskih dana.</p>
400	<p>1.1.4.9. Kolateral u likvidnoj imovini koju može zamijeniti nelikvidna imovina</p> <p>Član 30. Odluke i član 14. stav (7) tačka c) Uputstva o LCR-u</p> <p>Banka iskazuje tržišnu vrijednost kolaterala koji odgovara imovini koja se smatra likvidnom imovinom za potrebe Poglavlja III.1. Odluke koju može zamijeniti imovina koja odgovara imovini koja se ne bi smatrala likvidnom imovinom za potrebe Poglavlje III.1. bez saglasnosti banke.</p>
410	<p>1.1.4.10. Gubitak finansiranja za strukturirane finansijske instrumente</p> <p>n/a</p>
420	<p>1.1.4.10.1. Strukturirani finansijski instrumenti</p> <p>n/a</p>
430	<p>1.1.4.10.2. Linije finansiranja</p> <p>n/a</p>
440	<p>1.1.4.11. Imovina pozajmljena bez osiguranja</p> <p>Član 30. Odluke i član 14. stav (12) Uputstva o LCR-u</p>

	<p>Banka iskazuje imovinu pozajmljenu bez osiguranja koja dospijeva u roku od 30 kalendarskih dana. Pretpostavlja se da ta imovina ističe u cijelosti, što dovodi do 100%-tnog odliva. Cilj tog tretmana je izraziti činjenicu da će se vrijednosni papir pozajmljeni uz naknadu vjerojatno ponovno zatražiti u stresnim uslovima ili da će zajmodavac vrijednosnih papira zatražiti puno osiguranje.</p> <p>Banka iskazuje tržišnu vrijednost imovine pozajmljene bez osiguranja koja dospijeva u roku od 30 dana ako banka nije vlasnik vrijednosnih papira i oni nisu dio zaštitnog sloja likvidnosti banke.</p>
450	<p>1.1.4.12. Interno netiranje pozicija klijenta Član 30. Odluke i član 12. stav (13) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje tržišnu vrijednost imovine klijenta ako, u pogledu pružanja usluga glavnog brokera, banka finansira imovinu jednog klijenta njenim internim netiranjem sa kratkim prodajama drugog klijenta.</p>
460	<p>1.1.5. Obavezujuće linije Član 30. Odluke i član 15. Uputstva o LCR-u Banka iskazuje odlive kako su definisani u članu 30. Odluke i članu 15. Uputstva o LCR-u. Najviši iznos koji je moguće povući procjenjuje se u skladu sa članom 15. stav (2) Uputstva o LCR-u.</p>
470	<p>1.1.5.1. Kreditne linije Banka iskazuje obavezujuće kreditne linije kako su definisane u članu 15. stav (1) Uputstva o LCR-u.</p>
480	<p>1.1.5.1.1. Kreditne linije fizičkim licima, mikro, malim i srednjim društvima Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene fizičkim licima, mikro, malim i srednjim društvima.</p>
490	<p>1.1.5.1.2. Kreditne linije ponuđene klijentima koji nisu finansijski klijenti, osim fizičkih lica, mikro, malih i srednjih društava Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene klijentima koji nisu finansijski klijenti, ni fizička lica, ni mikro, mala i srednja društva i koje nisu ponuđene radi zamjene finansiranja klijenta u situacijama kada klijent nije u mogućnosti ispuniti zahtjeve za finansiranje na finansijskim tržištima.</p>
500	<p>1.1.5.1.3. Kreditne linije ponuđene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama Banka iskazuje obavezujuće kreditne linije ponuđene bankama, stranim bankama /kreditnim institucijama.</p>
510	<p>1.1.5.1.3.1. Kreditne linije za finansiranje promotivnih kredita fizičkim licima, mikro, malim i srednjim društvima Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama isključivo radi direktnog ili indirektnog finansiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema stanovništvu. Ovu stavku može iskazati samo banka koja ispunjava uslove iz člana 24. stav (1) tačka e) Odluke.</p>
520	<p>1.1.5.1.3.2. Kreditne linije za finansiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu finansijski klijenti Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene bankama/kreditnim institucijama isključivo radi direktnog ili indirektnog finansiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema klijentima koji nisu finansijski klijenti, ni fizičkim licima, ni mikro, malim i srednjim društvima. Ovu stavku mogu iskazati samo banke koje ispunjavaju uslove iz člana 24. stav (1) tačka e) Odluke.</p>
530	<p>1.1.5.1.3.3. Kreditne linije ponuđene drugim bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama koje nisu prethodno iskazane.</p>

540	1.1.5.1.4. Kreditne linije ponuđene regulisanim finansijskim institucijama koje nisu banke, strane banke/kreditne institucije Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih kreditnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene regulisanim finansijskim institucijama koje nisu banke, strane banke/kreditne institucije.
550	1.1.5.1.5. Kreditne linije u okviru grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman n/a
560	1.1.5.1.6. Kreditne linije u okviru institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga ako ih banka koja deponuje depozit tretira kao likvidnu imovinu n/a
570	1.1.5.1.7. Kreditne linije ponuđene drugim finansijskim klijentima Član 30. Odluke i član 15. Uputstva o LCR-u.
580	1.1.5.2. Likvidnosne linije Član 30. st. (1) i (2) tačka d) i (3) Odluke i član 15. Uputstva o LCR-u Banka iskazuje neopozive ili uslovno opozive linije za likvidnost u skladu sa članom 15. Uputstva o LCR-u, kojim su propisani odlivi po osnovu kreditnih i likvidnosnih linija.
590	1.1.5.2.1. Likvidnosne linije ponuđene fizičkim licima, mikro, malim i srednjim društvima Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene fizičkim licima, mikro, malim i srednjim društvima
600	1.1.5.2.2. Likvidnosne linije ponuđene klijentima koji nisu finansijski klijenti, osim fizičkih lica, mikro, malih i srednjih društava Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene klijentima koji nisu finansijski klijenti, odnosno lica u finansijskom sektoru u skladu s članom 2. tačka (dd) Zakona o bankama, kao ni fizička lica, ni mikro, mala i srednja društva.
610	1.1.5.2.3. Likvidnosne linije ponuđene ličnim investicijskim društvima Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih likvidnosnih linija ponuđenih ličnim investicijskim društvima, koji se može povući. n/a
620	1.1.5.2.4. Likvidnosne linije ponuđene SSPN-ovima (sekuritizacijskim subjektima posebne namjene) n/a
630	1.1.5.2.4.1. Likvidnosne linije za kupovinu imovine osim vrijednosnih papira od klijenata koji nisu finansijski klijenti n/a
640	1.1.5.2.4.2. Likvidnosne linije za ostalo n/a
650	1.1.5.2.5. Likvidnosne linije ponuđene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama Banka iskazuje obavezujuće likvidnosne linije ponuđene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama.
660	1.1.5.2.5.1. Likvidnosne linije za finansiranje promotivnih kredita fizičkim licima, mikro, malim i srednjim društvima Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene bankama isključivo radi direktnog ili indirektnog finansiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema tim klijentima. Ovu stavku može iskazati samo banka koje ispunjava uslove iz člana 24. stav (1) tačka e) Odluke.
670	1.1.5.2.5.2. Likvidnosne linije za finansiranje promotivnih kredita klijentima koji nisu finansijski klijenti Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene bankama isključivo radi direktnog ili indirektnog finansiranja promotivnih kredita koji se smatraju izloženostima prema klijentima koji nisu finansijski klijenti, odnosno

	lice u finansijskom sektoru u skladu s članom 2. tačka (dd) Zakona o bankama, kao ni fizička lica, ni mikro, mala i srednja društva u skladu članom 2. tačka n) Odluke. Ovu stavku može iskazati samo banka koje ispunjava uslove iz člana 24. stav (1) tačka (e) Odluke.
680	1.1.5.2.5.3. Likvidnosne linije ponuđene drugim bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje su ponuđene bankama, stranim bankama/kreditnim institucijama koje nisu prethodno navedene.
690	1.1.5.2.6. Likvidnosne linije u okviru grupe ili institucionalnog sistema zaštite na koje se primjenjuje povlašteni tretman n/a
700	1.1.5.2.7. Likvidnosne linije u okviru institucionalnog sistema zaštite ili mreže zadruga ako ih banka koja deponuje depozit tretira kao likvidnu imovinu n/a
710	1.1.5.2.8. Likvidnosne linije ponuđene drugim finansijskim klijentima Banka iskazuje najviši iznos neiskorištenih obavezujućih likvidnosnih linija koji se može povući, a koje nisu prethodno iskazane za druge finansijske klijente.
720	1.1.6. Drugi proizvodi i usluge Banka iskazuje proizvode i usluge iz člana 30. stav (3) Odluke. Iznos koji je potrebno iskazati jest najviši iznos koji se može povući na osnovu tih proizvoda i usluga. Primjenjivi ponder koji je potrebno iskazati jest ponder koji se određuje u skladu sa odredbama člana 8. Uputstva o LCR-u.
730	1.1.6.1. Druge vanbilansne obaveze i obaveze potencijalnog finansiranja Banka iskazuje iznos jamstava i drugih vanbilansnih obaveza i obaveza potencijalnog finansiranja iz člana 30. stav (3) tačka a) Odluke, na koje se primjenjuju odredbe člana 8. st. (1) ili st. (2) Uputstva o LCR-u.
740	1.1.6.2. Neiskorišteni krediti i avansi velikim klijentima Banka iskazuje iznos neiskorištenih kredita i avansa velikim klijentima iz člana 30. stav (3) tačka b) Odluke, a u skladu sa odredbom iz stava (4) ovog člana Odluke u smislu određenja velikog klijenta. Na iste se primjenjuju odredbe člana 8. (1) ili (2) Uputstva o LCR-u.
750	1.1.6.3. Ugovoreni krediti obezbijedeni hipotekama koji još nisu iskorišteni Banka iskazuje iznos ugovorenih kredita obezbijedenih hipotekom koji još nisu povučeni iz člana 30. stav (3) tačka c) Odluke, a na koje se primjenjuju odredbe člana 8. stav (1) ili stope utvrđene stavu (2) tačka e) Uputstva o LCR-u.
760	1.1.6.4. Kreditne kartice Banka iskazuje iznos kreditnih kartica iz člana 30. stav (3) tačka d) Odluke, a na koje se primjenjuju odredbe člana 8. stav (1) ili stope utvrđene u stavu (2) tačka c) Uputstva o LCR-u.
770	1.1.6.5. Prekoračenja po računu Banka iskazuje iznos prekoračenja po računu iz člana 30. stav (3) tačka e) Odluke a na koje se primjenjuju odredbe člana 8. stav (1) ili stope utvrđene u stavu (2) tačka d) Uputstva o LCR-u.
780	1.1.6.6. Planirani odlivi povezani sa obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima Banka iskazuje iznos planiranih odliva povezanih sa obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima iz člana 30. stav (3) tačka f) Odluke, a na koje se primjenjuju odredbe člana 8. stav (1) ili stope utvrđene u stavu (2) tačka f) Uputstva o LCR-u.
790	1.1.6.6.1. Višak finansiranja klijentima koji nisu finansijski klijenti Banka iskazuje razliku između ugovornih obaveza radi pružanja finansiranja klijentima koji nisu finansijski klijenti i novčanih potraživanja od tih klijenata.
800	1.1.6.6.1.1. Višak finansiranja fizičkim licima, mikro, malim i srednjim društvima Banka iskazuje razliku između ugovornih obaveza radi pružanja finansiranja fizičkim licima, mikro, malim i srednjim društvima i novčanih potraživanja od tih klijenata.
810	1.1.6.6.1.2. Višak finansiranja nefinansijskim društvima

	Banka iskazuje razliku između ugovornih obaveza radi pružanja finansiranja nefinansijskim društvima i novčanih potraživanja od tih klijenata.
820	1.1.6.6.1.3. Višak finansiranja državama, multilateralnim razvojnim bankama i subjektima javnog sektora Banka iskazuje razliku između ugovornih obaveza radi pružanja finansiranja državama, multilateralnim razvojnim bankama i subjektima javnog sektora i novčanih potraživanja od tih klijenata.
830	1.1.6.6.1.4. Višak finansiranja drugim pravnim subjektima Banka iskazuje razliku između ugovornih obaveza radi pružanja finansiranja drugim pravnim subjektima i novčanih potraživanja od tih klijenata.
840	1.1.6.6.2. Drugi odlivi Banka iskazuje iznos planiranih odliva povezanih s obnavljanjem ili odobravanjem novih kredita stanovništvu i kredita velikim klijentima.
850	1.1.6.7. Planirane obaveze povezane sa finansijskim derivatima Banka iskazuje iznos planiranih obaveza povezanih sa finansijskim derivatima.
860	1.1.6.8. Vanbilansni povezani proizvodi po osnovu finansiranja trgovine Banka iskazuje iznos vanbilansnih povezanih proizvoda po osnovu finansiranja trgovine.
870	1.1.6.9. Drugi proizvodi i usluge Banka iskazuje iznos drugih proizvoda i usluga, koji nisu prethodno navedeni.
880	1.1.7. Druge obaveze Banka iskazuje odlive po osnovu drugih obaveza.
890	1.1.7.1. Obaveze koje proizlaze iz troškova poslovanja Banka iskazuje iznos preostalog stanja obaveza koje proizlaze iz vlastitih troškova poslovanja.
900	1.1.7.2. Obaveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva Banka iskazuje iznos preostalog stanja zapisa, obveznica i drugih dužničkih vrijednosnih papira koje izdaje banka, osim onih koji su iskazani kao depoziti stanovništva. Taj iznos uključuje i kupone koji dospijevaju u sljedećih 30 kalendarskih dana, a koji se odnose na sve te vrijednosne papire.
910	1.1.7.3. Druge obaveze Banka iskazuje iznos preostalog stanja svih obaveza koje dospijevaju u sljedećih 30 kalendarskih dana, osim onih koje su prethodno specificirane.
920	1.2. Odlivi na osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala. Razmjena kolaterala (kojom su obuhvaćene transakcije zamjene kolaterala kolateralom) iskazuje se u obrascu C 75.00 - Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala.
930	1.2.1. Druga ugovorna strana je centralna banka Banka iskazuje odlive na osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako je druga ugovorna strana centralna banka.
940	1.2.1.1. Kolateral u imovini nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u imovini nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete.
950	1.2.1.2. Kolateral u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koji se daje za finansijske derivate Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete.
960	1.2.1.3. Kolateral u imovini nivoa 2a Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral je

	kolateral u imovini nivoa 2a.
970	1.2.1.4. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranima imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim imovinom nivoa 2b koji su osigurani stambenim kreditima. n/a
980	1.2.1.5. Kolateral u imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete koje su u skladu s uslovima utvrđenima u članu 26. stav (1) tačka (c) Odluke.
990	1.2.1.6. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/a
1000	1.2.1.7. Drugi kolateral u imovini nivoa 2b Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u imovini nivoa 2b koji nije prethodno naveden.
1010	1.2.1.8. Kolateral u nelikvidnoj imovini Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako je druga ugovorna strana centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u nelikvidnoj imovini.
1020	1.2.2. Druga ugovorna strana nije centralna banka Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako druga ugovorna strana nije centralna banka.
1030	1.2.2.1. Kolateral u imovini nivoa 1, isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako druga ugovorna strana nije centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u imovini nivoa 1, isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete.
1040	1.2.2.2. Kolateral u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija visnih o kretanju na tržištu kapitala ako druga ugovorna strana nije centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete.
1050	1.2.2.3. Kolateral u imovini nivoa 2a Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako druga ugovorna strana nije centralna banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini nivoa 2a.
1060	1.2.2.4. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) n/a
1070	1.2.2.5. Kolateral u imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako druga ugovorna strana nije centralna banka i odobreni kolateral jest kolateral u imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete koje su u skladu sa uslovima utvrđenima u članu 26. stav (1) tačka c) Odluke.
1080	1.2.2.6. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) n/a
1090	1.2.2.7. Drugi kolateral u imovini nivoa 2b Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o

	kretanju na tržištu kapitala ako druga ugovorna strana nije centralna banka i odobreni kolateral je kolateral u imovini nivoa 2b koji nije prethodno naveden.
1100	1.2.2.8. Kolateral u nelikvidnoj imovini Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako druga ugovorna strana nije centralna banka i odobreni kolateral jest kolateral u nelikvidnoj imovini.
1110	1.2.2.8.1. Druga ugovorna strana je centralna vlada, subjekt javnog sektora s ponderom rizika od 20% ili nižim ili multilateralna razvojna banka Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako odobreni kolateral jest kolateral u nelikvidnoj imovini i ako je druga ugovorna strana centralna vlada, subjekt javnog sektora s ponderom rizika od 20% ili nižim ili multilateralna razvojna banka.
1120	1.2.2.8.2. Druga ugovorna strana Banka iskazuje odlive po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala ako druga ugovorna strana nije centralna banka, centralna vlada, subjekt javnog sektora s ponderom rizika nižim od 20% ili multilateralna razvojna banka i odobreni kolateral je kolateral u nelikvidnoj imovini.
1130	1.3. Ukupni odlivi po osnovu razmjene kolaterala Zbir odliva iz obrasca C 75.00 - Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala kolona 050 iskazuje se u obrascu C 73.00 - Likvidnosna pokrivenost: Odlivi u koloni 060.
BILJEŠKE	
1140	2. Obveznice koje se prodaju na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo sa preostalim rokom dospijeca do 30 dana Banka iskazuje iznos izdanih zapisa, obveznica i drugih vrijednosnih papira koji se prodaju isključivo na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo i drže na računu stanovništva. Te obveznice koje se prodaju na tržištu proizvoda i usluga za stanovništvo potrebno je iskazati i u odgovarajućoj kategoriji depozita stanovništva, kako je navedeno u opisu depozita stanovništva (uputa za redove 030 – 110).
1150	3. Depoziti stanovništva izuzeti iz izračuna odliva Banka iskazuje kategorije depozita izuzete iz izračuna odliva tj. ako deponentu nije dopušteno povući depozit u roku od 30 kalendarskih dana.
1160	4. Depoziti stanovništva koji podliježu višim stopama odliva (engl. not assessed retail deposits) Banka iskazuje depozite stanovništva u skladu sa članom 10 st. (1)-(4) Uputstva o LCR-u.
1170	5. Likvidnosni odlivi koji se umanjuju za međuovisne prilive Banka iskazuje preostalo stanje svih obaveza i vanbilansnih obaveza čiji se likvidnosni odlivi umanjuju za međuovisne prilive.
	6. Operativni depoziti koji se drže radi dobijanja usluga poravnanja, skrbništva, upravljanja gotovinom ili drugih sličnih usluga u kontekstu postojanog operativnog odnosa Banka iskazuje operativne depozite iz stavke 1.1.2.1. raspoređene prema sljedećim drugim ugovornim stranama: <ul style="list-style-type: none"> - banke; - finansijski klijenti koji nisu banke; - države, centralne banke, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora; - drugi klijenti. Napomena: u pripadajućem izvještajnom obrascu – red 1179 se ne popunjava iz razloga što se vezuje za podatak već iskazan u redu 130 tačka 1.1.2.1.
1180	6.1. Operativni depoziti banaka, stranih banaka/kreditnih institucija Banka iskazuje iznos preostalog stanja operativnih depozita banaka, stranih banaka/kreditnih institucija iz stavke 1.1.2.1.
1190	6.2. Operativni depoziti finansijskih klijenata koji nisu banke, strane banke/kreditne institucije Banka iskazuje iznos preostalog stanja operativnih depozita finansijskih klijenata koji nisu banke, strane banke/kreditne institucije iz stavke 1.1.2.1.

1200	6.3. Operativni depoziti država, centralnih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora Banka iskazuje iznos preostalog stanja operativnih depozita država, centralnih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora iz stavke 1.1.2.1.
1210	6.4. Operativni depoziti drugih klijenata Banka iskazuje iznos preostalog stanja operativnih depozita drugih klijenata (osim klijenata koji su prethodno navedeni i klijenata koji se uzimaju u obzir za depozite stanovništva) iz stavke 1.1.2.1.
	7. Neoperativni depoziti koje drže finansijski klijenti i drugi klijenti Banka iskazuje neoperativne depozite iz stavki 1.1.3.2. i 1.1.3.3. raspoređene prema sljedećim drugim ugovornim stranama: <ul style="list-style-type: none"> - banke; - finansijski klijenti koji nisu banke; - države, centralne banke, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora; - drugi klijenti. Napomena: u pripadajućem izvještajnom obrascu – red 1219 se ne popunjava iz razloga što se vezuje za podatak već iskazan u redu 230 tačka 1.1.3.2. i redu 240 tačka 1.1.3.3.
1220	7.1. Neoperativni depoziti banaka, stranih banaka/kreditnih institucija Banka iskazuje iznos preostalog stanja neoperativnih depozita banaka, stranih banaka/kreditnih institucija iz stavke 1.1.3.2.
1230	7.2. Neoperativni depoziti finansijskih klijenata koji nisu banke, strane banke/kreditne institucije Banka iskazuje iznos preostalog stanja neoperativnih depozita finansijskih klijenata koji nisu banke, strane banke/kreditne institucije iz stavke 1.1.3.2.
1240	7.3. Neoperativni depoziti država, centralnih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora Banka iskazuje iznos preostalog stanja neoperativnih depozita država, centralnih banaka, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora iz stavke 1.1.3.3.
1250	7.4. Neoperativni depoziti drugih klijenata Banka iskazuje iznos preostalog stanja neoperativnih depozita drugih klijenata (osim klijenata koji su prethodno navedeni i klijenata koji se uzimaju u obzir za depozite stanovništva) iz stavke 1.1.3.3.
1260	8. Obaveze finansiranja nefinansijskim klijentima Banka iskazuje preostali iznos ugovornih obaveza prema nefinansijskim klijentima u vezi s pružanjem finansiranja u roku od 30 dana. Za potrebe ove stavke ugovorne obaveze uključuju samo one koje nisu priznate kao likvidnosni odlivi.
1270	9. Kolateral u imovini nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete koji se daje za finansijske derivate Banka iskazuje tržišnu vrijednost kolaterala u imovini nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete koji se daje za ugovore navedene u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke.
1280	10. Praćenje transakcija finansiranja vrijednosnih papira n/a
	11. Odlivi unutar grupe ili institucionalnog sistema zaštite n/a
1290	11.1. Od čega: odlivi finansijskim klijentima n/a
1300	11.2. Od čega: odlivi klijentima koji nisu finansijski klijenti n/a
1310	11.3. Od čega: osigurane transakcije n/a
1320	11.4. Od čega: kreditne linije bez povlaštenog tretmana n/a

1330	11.5. Od čega: likvidnosne linije bez povlaštenog tretmana n/a
1340	11.6. Od čega: operativni depoziti n/a
1350	11.7. Od čega: neoperativni depoziti n/a
1360	11.8. Od čega: obaveze u obliku dužničkih vrijednosnih papira ako se ne tretiraju kao depoziti stanovništva n/a
1370	12. Devizni odlivi Ova se stavka iskazuje samo u slučaju izvještavanja u valutama koje se moraju zasebno iskazivati. Samo u slučaju izvještavanja u značajnoj valuti, banka iskazuje udjel odliva po osnovu finansijskih derivata (iskazan u stavci 1.1.4.5.) koji se odnose na valutne tokove glavnice u odnosnoj značajnoj valuti po osnovu međuvalutnih ugovora o razmjeni, valutnih promptnih i terminskih transakcija koje dospijevaju u roku od 30 dana. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti. Na primjer: druga ugovorna strana A: +10 EUR i druga ugovorna strana A: -20 EUR iskazuje se kao odliv od 10 EUR. Netiranje među različitim drugim ugovornim stranama nije dopušteno. Na primjer: druga ugovorna strana A: -10 EUR, druga ugovorna strana B: +40 EUR iskazuje se kao odliv od 10 EUR u obrascu C 73.00 - Likvidnosna pokrivenost: Odlivi (i priliv od 40 EUR u obrascu C 74.00 - Likvidnosna pokrivenost: Prilivi).
1380	13. Odlivi iz trećih zemalja – ograničenja u vezi s prenosom ili nekonvertibilne valute Banka iskazuje likvidnosne odlive iz trećih zemalja ako postoje ograničenja u vezi s prenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama.
1390	14. Dodatne rezerve koje se moraju držati u centralnoj banci n/a

IV OBRAZAC C 74.00 LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: PRILIVI

3. Prilivi

3.1 Opće napomene

- Ovo je sažetak koji sadrži informacije o likvidnosnim prilivima koji se za potrebe izvještavanja o LCR-u mjere tokom sljedećih 30 dana, kako je određeno u Odluci.
Stavke izvještaja koje banka ne mora popunjavati, u skladu sa napomenom iz općih odredbi ovog Uputstva, označene su sivom bojom.
- Banka popunjava podatke u izvještajnom obrascu u izvještajnoj valuti (KM) i svakoj valuti koja, u skladu sa definicijom iz člana 2. stav (1) tačka b) Odluke, predstavlja značajnu valutu, pri čemu se mora zasebno iskazivati u svakoj takvoj valuti.
- U skladu s članom 31. Odluke, likvidnosni prilivi:
 - obuhvataju samo ugovorene prilive koji proizlaze iz izloženosti koje nisu dospjele, te za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obaveza u roku od 30 dana;
 - izračunavaju se množenjem preostalih stanja različitih kategorija ugovorenih potraživanja sa stopama priliva određenim u Odluci i Uputstvu o LCR-u.
- Banka ne izvještava o prilivima po bilo kojoj likvidnoj imovini iskazanoj u skladu sa poglavljem III.1. Odluke, osim po dospjelim plaćanjima na imovinu koja se ne odražavaju u tržišnoj vrijednosti te imovine.
- Prilivi koji se primaju u trećim zemljama, ako postoje ograničenja u vezi sa njihovim prenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama, iskazuju se u relevantnim

redovima poglavlja 1.1., 1.2. ili 1.3. ovog Uputstva. Prilivi se iskazuju u cijelosti, neovisno o iznosu odliva u trećoj zemlji ili valuti.

6. Novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koje izdaje sama banka ili sa njom povezani subjekti uzimaju se u obzir na neto osnovi, sa primjenjivom stopom priliva na osnovu stope priliva koja se primjenjuje na odnosnu imovinu u skladu sa Uputstvom o LCR-u.
7. Vezano za član 31. stav (3) tačka b) Odluke, odnosno član 16. stav (3) tačka c) alineja 3) Uputstva o LCR-u ne izvještavaju o prilivima po osnovu novih zaduživanja banke.
8. U slučaju značajne valute, iskazana stanja uključuju samo ona koja su denominovana u značajnoj valuti kako bi se osiguralo da su valutne razlike pravilno prikazane. To može značiti da se samo jedna strana transakcije iskazuje u obrascu za značajnu valutu.

Na primjer, u slučaju derivatnih finansijskih instrumenata iz Priloga II Odluke o izračunavanju kapitala banaka, banka izračunava likvidnosne odlive i likvidnosne prilive predviđene u periodima od 30 kalendarskih dana na neto osnovi po pojedinačnim drugim ugovornim stranama samo ako su denominovani u istoj valuti i pod uslovom da postoje dvostrani sporazumi o netiranju.

Za potrebe primjene Odluke, Uputstva o LCR-u i ovog Uputstva, neto osnova znači umanjenje za kolateral koji će se primiti pod uslovom da se isti priznaje kao likvidna imovina u skladu sa Poglavljem III.1. Odluke. Odlivi i prilivi novca koji proizlaze iz transakcija sa finansijskim derivatima iz Priloga II Odluke o izračunavanju kapitala banke u stranoj valuti (valuti koja nije izvještajna valuta) i uključuju potpunu razmjenu iznosa glavnice, što se izvršava istovremeno (ili na isti dan), izračunavaju se na neto osnovi, čak i kada te transakcije nisu obuhvaćene dvostranim sporazumom o netiranju.

9. Struktura ovog obrasca u obliku kolona izrađena je tako da se mogu prikazati različite gornje granice priliva, koje se primjenjuju u skladu s članom 31. Odluke. U tom pogledu obrazac se zasniva na tri skupa kolona, odnosno jedan skup za svaki tretman u pogledu gornje granice (gornja granica na 75%, gornja granica na 90% i izuzeće od gornje granice), pri čemu se gornja granica na 90% ne primjenjuje.
10. Odluka i Uputstvo o LCR-u upućuju samo na stope i korektivne faktore, a riječ „ponder“ u obrascu odnosi se na njih u odgovarajućem kontekstu.
Riječ „ponderisan“ u ovom dijelu Uputstva tumači se kao opći pojam kojim se upućuje na iznos izračunat nakon primjene odgovarajućih korektivnih faktora, stopa i svih drugih relevantnih dodatnih uputa (u slučaju npr. osiguranog kreditiranja i finansiranja).
11. Neke su bilješke sadržane u povezanim obrascima uz ovo Uputstvo. Iako nisu strogo nužne za izračun LCR-a, potrebno je da ih banka ispuni. U tim su stavkama sadržane informacije koje su potrebne kako bi Agencija mogla provesti odgovarajuću procjenu usklađenosti banke sa propisanim likvidnosnim zahtjevima. U nekim slučajevima, one predstavljaju detaljnije raščlanjivanje stavki uključenih u glavne dijelove obrazaca, dok se u drugim slučajevima u njima odražavaju dodatni likvidnosni izvori kojima banke mogu imati pristup.

3.2 Posebne napomene u pogledu transakcija osiguranih kolateralom (član 2. tačka hhhh) Odluke o izračunavanju kapitala banke) i transakcija zavisnih o kretanju na tržištu kapitala (član 2. tačka iiiii) nacрта Odluke o izračunavanju kapitala banke)

12. U obrascu su prilivi koji su osigurani raspoređeni u kategorije prema kvalitetu odnosno imovine ili prihvatljivosti visokokvalitetne imovine. Za razmjene kolaterala (zamjena nenovčane imovine drugom nenovčanom imovinom) predviđen je zaseban obrazac (C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala), odnosno transakcije zamjena kolaterala kolateralom se ne iskazuju u obrascu za prilive (C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi) kojim su obuhvaćene samo transakcije zamjene novca kolateralom.
13. U slučaju povrata u značajnoj valuti, iskazana stanja uključuju samo ona koja su denominovana u značajnoj valuti. Obratna repo transakcija može dovesti do negativnog

priliva. Obratne repo transakcije iskazane u istoj stavci (pozitivne i negativne) se sabiraju. Ako je ukupan iznos pozitivan, tada se to iskazuje u obrascu za prilive. Ako je ukupan iznos negativan, tada se to iskazuje u obrascu za odlive. Taj se pristup obratno primjenjuje za repo ugovore.

14. Banke iskazuju samo imovinu nivoa 1., 2a i 2b koja se smatra likvidnom imovinom u skladu sa poglavljem III.1. Odluke. Ako je kolateral imovina nivoa 1., 2a ili 2b, ali se ne smatra likvidnom imovinom u skladu sa poglavljem III.1. Odluke, iskazuje se kao nelikvidna imovina. Slično tome, ako banka može priznati samo dio vlasničkih udjela banke u stranoj valuti, imovine centralne vlade ili centralne banke u stranoj valuti ili imovine centralne vlade ili centralne banke u domaćoj valuti u okviru svoje visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA), samo se dio koji se može priznati iskazuje u kolonama za imovinu nivo 1., 2a i 2b (vidjeti član 26. stav (1) tačka b) alineje 1. do 3). i član 24. stav (1) tačka d) Odluke). Ako se određena imovina upotrebljava kao kolateral, ali u iznosu višem od udjela koji se može priznati kao likvidna imovina, višak iznosa iskazuje se u dijelu koji se odnosi na nelikvidnu imovine.

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

15. Banke iskazuju prilive koji proizlaze iz repo ugovora sa odgođenim datumom namirenja, obratnih repo ugovora i razmjena kolaterala koji počinju u roku od 30 dana i dospijevaju nakon 30 dana ako po osnovu inicijalne komponente transakcije nastaje priliv. U slučaju repo ugovora, priliv koji se prima iskazuje se u {C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi; r260} („drugi prilivi“), umanjen za tržišnu vrijednost imovine koja se dostavlja drugoj ugovornoj strani nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna LCR-a. Ako je iznos koji se prima manji od tržišne vrijednosti imovine (nakon primjene korektivnog faktora za potrebe izračuna LCR-a koja će se pozajmiti kao kolateral, razlika se iskazuje kao odliv u obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. Ako imovina nije tretirana likvidnom imovinom, priliv koji se prima iskazuje se u cjelosti. Imovina koja je založena kao kolateral iskazuje se u obrascu C 72.00 - Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina ako banka na referentni (izvještajni) datum drži imovinu u svojim knjigama i ispunjava povezane uslove. U slučaju obratnog repo ugovora, ako je tržišna vrijednost imovine koja će se primiti kao kolateral nakon primjene povezanog korektivnog faktora za potrebe izračuna koeficijenta likvidnosne pokrivenosti (ako se imovina smatra likvidnom imovinom) veća od novčanog iznosa koji će se pozajmiti, razliku je potrebno iskazati kao priliv u {C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi; r260} („drugi prilivi“). U slučaju razmjene kolaterala, ako na osnovu neto efekta početne razmjene imovine (uzimajući u obzir korektivne faktore za potrebe izračuna LCR-a) nastaje priliv, taj se priliv iskazuje u {C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi; r260} („drugi prilivi“).
Terminski repo ugovori, terminski obratni repo ugovori i terminski ugovori o razmjeni kolaterala koji počinju i dospijevaju u roku od 30 dana ne utiču na koeficijent LCR-a banke i može ih se zanemariti.

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

16. Stablom odlučivanja ne dovodi se u pitanje iskazivanje bilješki. Stablo odlučivanja dio je uputa za određivanje prioriteta u pogledu kriterija procjene za raspoređivanje svake iskazane stavke kako bi se osiguralo usklađeno i uporedivo izvještavanje banaka. Nije dovoljno koristiti se samo stablom odlučivanja. Banka mora u svakom trenutku postupati u skladu sa ostalim dijelovima ovog Uputstva.

17. Radi jednostavnosti u stablu odlučivanja nisu navedeni ukupni iznosi i međuzbrovi, ali to ne znači nužno da se isti ne iskazuju.

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

#	Stavka	Odluka	Izvjestavanje
1	Prilivi koji ispunjavaju operativne zahtjeve definisane članom 31. Odluke i čl. 16. i 17. Uputstva o LCR-u, npr.: <ul style="list-style-type: none"> - Izloženost nije dospjela, - Banka nema razlog da očekuje neispunjavanje obaveza u roku od 30 kalendarskih dana, - Banka ne uzima u obzir prilive po osnovu novih zaduživanja, - Ne iskazuju se prilivi ako su već umanjeni za odlive i - Banka uzima u obzir prilive po bilo kojoj likvidnoj imovini iz poglavlja III.1. Odluke, osim po dospjelim plaćanjima na imovinu koja se ne odražavaju u tržišnoj vrijednosti te imovine. 	Ne	Ne izvještava se
		Da	# 2
2	Transakcija s odgođenim datumom namirenja.	Da	# 3
		Ne	# 5
3	Terminska transakcija sklopljena nakon datuma izvještavanja.	Da	Ne izvještava se
		Ne	# 4
4	Terminska transakcija zaključena prije, a koja dopijeva nakon roka od 30 kalendarskih dana.	Da	Ne izvještava se
		Ne	Red 260, ID 1.1.12.
5	Prilivi unutar grupe.	Da	# 6
		Ne	# 7
6	Prilivi po osnovu neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ako je Agencija dopustila primjenu više stope priliva.	Da	Red 250, ID 1.1.11.
		Ne	# 7
7	Prilivi po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, osim finansijskih derivata.	Da	# 23
		Ne	# 8
8	Novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koji dopijevaju u roku od 30 kalendarskih dana.	Da	Red 190, ID 1.1.5.
		Ne	# 9
9	Prilivi po osnovu transakcija finansiranja trgovine.	Da	Red 180, ID 1.1.4.
		Ne	# 10
10	Imovina sa nedefinisanim ugovornim datumom dospelja.	Da	# 11
		Ne	# 12
11	Kamate i minimalna plaćanja po osnovu imovine s nedefinisanim ugovornim datumom dospelja, koja ugovorno dopijevaju i koja podliježu stvarnom gotovinskom prilivu u sljedećih 30 kalendarskih dana.	Da	# 12
		Ne	Red 200, ID 1.1.6.
12	Novčana potraživanja po osnovu pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uslovom da već nisu uključena u likvidnu imovinu.	Da	Red 210, ID 1.1.7.
		Ne	# 13
13	Prilivi po osnovu neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih obaveza primljenih od centralnih banaka, pod uslovom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu. n/a	Da	Red 220, ID 1.1.8.
		Ne	# 14
14	Prilivi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje.	Da	Red 230, ID 1.1.9.
		Ne	# 15

15	Novčani prilivi po osnovu finansijskih derivata iz Priloga II Odluke o izračunavanju kapitala banaka, izračunatih na neto osnovi po pojedinačnim drugim ugovornim stranama i umanjeni za kolateral.	Da	Red 240, ID 1.1.10.		
		Ne	# 16		
16	Prilivi povezani s odlivima u vezi sa obavezama u pogledu promotivnih kredita.	Da	Red 170, ID 1.1.3.		
		Ne	# 17		
17	Novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata.	Da	# 21		
		Ne	# 18		
18	Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice.	Da	Red 040, ID 1.1.1.1.		
		Ne	# 19		
19	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka).	Da	# 20		
		Ne	Red 260, ID 1.1.12.		
20	Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti, osim centralnih banaka (član 31. Odluke).	# 20.1	Fizička lica, mikro, mala i srednja društva.	Da	Red 060, ID 1.1.1.2.1.
		# 20.2	Nefinansijska društva.	Da	Red 070, ID 1.1.1.2.2.
				Ne	# 20,3
		# 20.3	Države, multilateralne razvojne banke i subjekti javnog sektora.	Da	Red 080, ID 1.1.1.2.3.
				Ne	Red 090, ID 1.1.1.2.4.
		21	Prilivi od finansijskih klijenata klasifikovani kao operativni depoziti.	Da	# 22
Ne	# 23				
22	Banka može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva.	Da	Red 120, ID 1.1.2.1.1.		
		Ne	Red 130, ID 1.1.2.1.2.		
23	Novčana potraživanja od centralnih banaka.	Da	Red 150, ID 1.1.2.2.1.		
		Ne	Red 160, ID 1.1.2.2.2.		
24	Transakcija razmjene kolaterala.	Da	Red 410, ID 1.3		
		Ne	# 25		
25	Kolateral se smatra likvidnom imovinom.	Da	# 26		
		Ne	# 27		
26	Transakcija finansiranja osigurana sljedećim:	# 26.1	Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija.	Da	Red 360, ID 1.2.2.
		# 26.2	Kolateral u obliku imovine nivoa 1, isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete.	Da	Red 290, ID 1.2.1.1.
				Ne	# 26.3
		# 26.3	Kolateral u obliku imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete.	Da	Red 300, ID 1.2.1.2.
				Ne	# 26.4
		# 26.4	Kolateral u imovini nivoa 2a	Da	Red 310, ID 1.2.1.3.
Ne	# 26.5				
#	Kolateral u vrijednosnim papirima	Da	Red 320, ID		

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

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

#	Stavka	Odluka	Izvjestavanje
1	Prilivi koji se iskazuje u redovima 010 – 430 obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi u skladu sa članom 31. Odluke, Poglavljem IV LIKVIDNOSNI PRILIVI Uputstva o LCR-u, te u skladu sa klasifikacijom određenom u dijelu 3.4.1. („Stablo odlučivanja za redove u obrascu C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi“)	Ne	Ne izvještava se
		Da	# 2
2	Prilivi po osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, osim finansijskih derivata iz Priloga II Odluke o izračunavanju kapitala banaka.	Da	# 11
		Ne	# 3
3	Djelomično izuzeće od gornje granice priliva.	Da	# 4
		Ne	# 6
4	Djelomično izuzeće od gornje granice priliva.	# 4.1	Dio priliva koji je izuzet iz gornje granice priliva.
		# 4.2	Dio priliva koji nije izuzet iz gornje granice priliva.
			# 5
			# 7
5	Dio priliva koji je izuzet iz gornje granice priliva od 75%, a na koji se primjenjuje gornja granica priliva od 90%. n/a	Da	# 9
		Ne	# 10
6	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%.	Da	# 7
		Ne	# 8
7	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%.	# 7.1	Novčana potraživanja/najviši iznos koji se može povući.
		# 7.2	Primjenjivi ponder.
		# 7.3	Priliv.
			Kolona 010
			Kolona 080
			Kolona 140
8	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90%. n/a	Da	# 9
		Ne	# 10
9	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90% n/a	# 9.1	Novčana potraživanja/najviši iznos koji se može povući.
		# 9.2	Primjenjivi ponder.
		# 9.3	Priliv.
			Kolona 020
			Kolona 090
			Kolona 150

10	Prilivi koji su u cjelosti izuzeti iz gornje granice priliva.	#	Novčana potraživanja/najviši iznos koji se može povući.	—	Kolona 030
		10.1			
		#	Primjenjivi ponder.	—	Kolona 100
		10.2			
		#	Priliv.	—	Kolona 160
		10.3			
11	Transakcije osiguranog finansiranja ako se kolateral smatra likvidnom imovinom.			Da	# 12
				Ne	# 3
12	Djelomično izuzeće od gornje granice priliva.			Da	# 13
				Ne	# 15
13	Djelomično izuzeće od gornje granice priliva.	#	Dio priliva koji je izuzet iz gornje granice priliva.	—	# 14
		13.1			
		#	Dio priliva koji nije izuzet iz gornje granice priliva.	—	# 16
		13.2			
14	Dio priliva koji je izuzet iz gornje granice priliva od 75%, a na koji se primjenjuje gornja granica priliva od 90%. n/a			Da	# 18
				Ne	# 19
15	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%.			Da	# 16
				Ne	# 17
16	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%.	#	Novčana potraživanja.	—	Kolona 010
		16.1			
		#	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala.	—	Kolona 040
		16.2			
		#	Primjenjivi ponder.	—	Kolona 080
		16.3			
		#	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu sa članom 23. Odluke.	—	Kolona 110
		16.4			
		#	Priliv.	—	Kolona 140
		16.5			
17	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90%. n/a			Da	# 18
				Ne	# 19
18	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90%. n/a	#	Novčana potraživanja.	—	Kolona 020
		18.1			
		#	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala.	—	Kolona 050
		18.2			
		#	Primjenjivi ponder.	—	Kolona 090
		18.3			
		#	Vrijednost kolaterala.	—	Kolona 120
		18.4			
		#	Priliv.	—	Kolona 150
		18.5			
19	Prilivi koji su u cjelosti izuzeti iz gornje granice priliva.	#	Novčana potraživanja.	—	Kolona 030
		19.1			
		#	Tržišna vrijednost primljenog kolaterala.	—	Kolona 060
		19.2			
		#	Primjenjivi ponder.	—	Kolona 100
		19.3			
		#	Vrijednost kolaterala primljenog u skladu sa članom 23. Odluke.	—	Kolona 130
		19.4			
		#	Priliv.	—	Kolona 160
		19.5			

3.5. Podobrazac za prilive – C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi

3.5.1 Upute za specifične kolone

Kolona	Pravna osnova i upute
010	<p>Iznos – primjena gornje granice priliva od 75% Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u Za redove {040}, {060} – {090}, {120} – {130}, {150} – {260}, {290} – {360}, {380} – {400}, {440} – {450} i {470} – {520} banka iskazuje u koloni 010 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući, na koji se primjenjuje gornja granica priliva od 75% kako je određeno u članu 31. Odluke i člana 16. Uputstva o LCR-u, te u skladu s relevantnim uputama koje su sadržane u ovom Uputstvu. U slučaju odobrenja Agencije za djelomično izuzeće od gornje granice priliva u skladu sa članom 31. Odluke, dio iznosa na koji bi se primjenjivalo izuzeće iskazuje se u koloni 020 ili 030, a dio iznosa na koji se ne bi primjenjivalo izuzeće u koloni 010.</p>
020	<p>Iznos – primjena gornje granice priliva od 90% Za redove {040}, {060} – {090}, {120} – {130}, {150} – {260}, {290} – {360}, {380} – {400}, {440} – {450} i {470} – {520} banke iskazuju u koloni 020 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući, na koji se primjenjuje gornja granica priliva od 90%. n/a</p>
030	<p>Iznos – izuzeće od gornje granice priliva Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u Za redove {040}, {060} – {090}, {120} – {130}, {150} – {260}, {290} – {360}, {380} – {400}, {440} – {450} i {470} – {520} banke iskazuju u koloni 030 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući i koji je u cijelosti izuzet iz gornje granice priliva kako je određeno u članu 31. Odluke, člana 16. Uputstva o LCR-u, te u skladu s relevantnim uputama koje su sadržane u Uputstvu za izvještavanje o LCR-u. U slučaju odobrenja Agencije za djelomično izuzeće od gornje granice priliva u skladu sa članom 31. Odluke, dio iznosa na koji bi se primjenjivalo izuzeće bi se iskazivao u koloni 020 ili 030, a dio iznosa na koji se ne bi primjenjivalo izuzeće iskazivao bi se u koloni 010.</p>
040	<p>Tržišna vrijednost primljenog kolaterala – primjena gornje granice priliva od 75% Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u Za redove {290} – {350} i za red {490} banke u koloni 040 iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala, na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je određeno u članu 31. Odluke i člana 16. Uputstva o LCR-u. U slučaju odobrenja Agencije za djelomično izuzeće od gornje granice priliva u skladu sa članom 31. Odluke, tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala, na koje bi se primjenjivalo izuzeće, iskazivalo bi se u koloni 050 ili 060, a tržišna vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranima kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne bi primjenjivalo izuzeće iskazivalo bi se u koloni 040.</p>
050	<p>Tržišna vrijednost primljenog kolaterala – primjena gornje granice priliva od 90% Za redove {290} – {350} i za red {490} banke u koloni 050 iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90%. n/a</p>
060	<p>Tržišna vrijednost primljenog kolaterala – izuzeće od gornje granice priliva Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u Za redove {290} – {350} i za red {490} banke u koloni 060 iskazuju tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnima o kretanju na tržištu kapitala koje su u cijelosti izuzete iz gornje granice priliva, kako je određeno u članu 31. Odluke i člana 16. Uputstva o LCR-u.</p>

080	<p>Primjenjivi ponder – primjena gornje granice priliva od 75%</p> <p>Primjenjivi ponderi određeni su članom 31. Odluke i članom 17. Uputstva o LCR-u.</p> <p>Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderisanih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100% ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50%). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to.</p> <p>Za redove {040}, {060} – {090}, {120} – {130}, {150} – {260}, {450}, {470} – {480} i {500} – {510} banke iskazuju u koloni 080 prosječni ponder primijenjen na imovinu/novčana potraživanja/najviše iznose koji se mogu povući na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je određeno u členu 31. Odluke i členu 17. Uputstva o LCR-u.</p> <p>Za redove {060} – {090} i {170} primjenjivi ponder u koloni 080 iskazuje se kao omjer kolone 140 i kolone 010.</p> <p>Za redove {290} – {350}, {380} – {400} i {490} banke u koloni 080 iskazuju prosječni ponder koji se primjenjuje na tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnima o kretanju na tržištu kapitala ako se na transakciju osiguranu kolateralom primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je određeno u členu 31. Odluke.</p>
090	<p>Primjenjivi ponder – primjena gornje granice priliva od 90%</p> <p>Primjenjivi ponderi 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). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to.</p> <p>Za redove {040}, {060} – {090}, {120} – {130}, {150} – {260}, {450}, {470} – {480} i {500} – {510} banke iskazuju u koloni 090 prosječni ponder primijenjen na imovinu/novčana potraživanja/najviše iznose koji se mogu povući na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90%.</p> <p>Za redove {060} – {090} i {170} primjenjivi ponder u koloni 090 iskazuje se kao omjer kolone 150 i kolone 020.</p> <p>Za redove {290} {350}, {380} {400} i {490} banke u koloni 090 iskazuju prosječni ponder koji se primjenjuje na tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala ako se na transakciju osiguranu kolateralom primjenjuje gornja granica priliva od 90%.</p> <p>n/a</p>
100	<p>Primjenjivi ponder – izuzeće od gornje granice priliva</p> <p>Član 31. Odluke i član 17. Uputstva o LCR-u</p> <p>Primjenjivi ponderi određeni su u členu 31. Odluke i členu 17. Uputstva o LCR-u.</p> <p>Primjenjivi ponderi mogu dovesti do ponderisanih prosječnih vrijednosti i iskazuju se u decimalnom obliku (tj. 1,00 za primjenjivi ponder od 100% ili 0,50 za primjenjivi ponder od 50%). U primjenjivim ponderima mogu se odražavati diskrecijska prava koja su specifična za pojedina društva i zemlje, ali nisu ograničeni na to.</p> <p>Za redove {040}, {060} – {090}, {120} – {130}, {150} – {260}, {450}, {470} – {480} i {500} – {510} banke iskazuju u koloni 100 prosječni ponder primijenjen na imovinu/novčana potraživanja/najviše iznose koji se mogu povući i koju su izuzeti iz gornje granice priliva, kako je određeno u členu 31. Odluke</p> <p>Za redove {060} – {090} i {170} primjenjivi ponder u koloni 100 iskazuje se kao omjer kolone 160 i kolone 030.</p> <p>Za redove {290} – {350}, {380} – {400} i {490} banke iskazuju u koloni 100 prosječni ponder koji se primjenjuje na tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala ako je transakcija osigurana kolateralom izuzeta iz gornje granice priliva, kako je određeno u členu 31. Odluke.</p>
110	<p>Vrijednost kolaterala primljenog u skladu sa članom 23. Odluke – primjena gornje granice priliva od 75%</p> <p>Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u</p> <p>Za redove {290} – {350} i za red {490} banke iskazuju u koloni 110 vrijednost kolaterala primljenog u skladu sa članom 23. Odluke u transakcijama osiguranim kolateralom i</p>

	<p>transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je određeno u članu 31. Odluke.</p> <p>U slučaju odobrenja Agencije za djelomično izuzeće od gornje granice priliva u skladu sa članom 31. Odluke, vrijednost kolaterala primljenog u skladu s članom 23. u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala na koje bi se primjenjivalo izuzeće iskazivale bi se u koloni 120 ili 130, a vrijednost kolaterala primljenog u skladu s članom 23. Odluke u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazivala bi se u koloni 110.</p>
120	<p>Vrijednost kolaterala – primjena gornje granice priliva od 90%</p> <p>Za redove {290} – {350} i za red {490} banke u koloni 120 iskazuju vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90%.</p> <p>Vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala na koje bi se primjenjivalo izuzeće iskazivale bi se u koloni 120 ili 130, a vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazivala bi se u koloni 110.</p> <p>n/a</p>
130	<p>Vrijednost kolaterala primljenog u skladu sa članom 23. Odluke – izuzeće od gornje granice priliva</p> <p>Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u</p> <p>Za redove {290} – {350} i za red {490} banke iskazuju u koloni 130 vrijednost kolaterala primljenog u skladu sa članom 23. Odluke u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama ovisnima o kretanju na tržištu kapitala koje su u cijelosti izuzete iz gornje granice priliva kako je određeno u članu 31. Odluke.</p> <p>U slučaju odobrenja Agencije za djelomično izuzeće od gornje granice priliva u skladu sa članom 31. Odluke, vrijednost kolaterala primljenog u skladu s članom 23. u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim o kretanju na tržištu kapitala na koje bi se primjenjivalo izuzeće iskazivale bi se u koloni 120 ili 130, a vrijednost kolaterala primljenog u skladu s članom 23. Odluke u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnima o kretanju na tržištu kapitala na koje se ne primjenjuje izuzeće iskazivala bi se u koloni 110.</p>
140	<p>Priliv – primjena gornje granice priliva od 75%</p> <p>Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u</p> <p>Za redove {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} i {500}–{510} banke iskazuju u koloni 140 ukupne prilive na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je određeno u članu 31. Odluke i koji se izračunavaju množenjem ukupnog iznosa/najvišeg iznosa koji se može povući iz kolone 010 sa relevantnim ponderom iz kolone 080.</p> <p>Za redove {060}–{090} primjenjuje se sljedeći postupak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ako ne postoje ugovorne obaveze ili su ugovorne obaveze toj vrsti klijenata manje od 50% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 010, novčana potraživanja smanjuju se za 50%, te se rezultat iskazuje u koloni 140. U tom se slučaju obaveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. - Ako su ugovorne obaveze prema klijentu jednake 50% ili veće, ali nisu veće od 100% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 010, novčana potraživanja smanjuju se za ugovorne obaveze relevantnoj vrsti klijenata, te se rezultat iskazuje u koloni 140. U tom se slučaju obaveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. - Ako su ugovorne obaveze prema klijentu veće od 100% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 010, u koloni 140 iskazuje se „0“, a razlika između ugovornih obaveza i novčanih potraživanja u koloni 010 iskazuje se kao ‚obaveze potencijalnog finansiranja‘ u dijelovima 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ili 1.1.6.6.1.4. u obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. - Banka je dužna osigurati da te stavke već nisu uključene u obrazac C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. <p>Za red {170} banka u koloni 140 iskazuje ukupne prilive na koje se primjenjuje gornja granica</p>

	<p>priliva od 75%, kako je određeno u članu 31. Odluke, samo ako je banka preuzela tu obavezu kako bi mogla isplatiti promotivni kredit krajnjem primaocu ili je preuzela sličnu obavezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora.</p> <p>Za redove {290}–{350} i za red {490} banka iskazuje u koloni 140 ukupne prilive na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75%, kako je određeno u članu 31. Odluke i koji se izračunavaju oduzimanjem kolone 110 od kolone 010. Ako je rezultat pozitivan, iskazuje se u koloni 140; ako je rezultat negativan, iskazuje se „0“.</p>
150	<p>Priliv – primjena gornje granice priliva od 90%</p> <p>Za redove {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} i {500}–{510} banke u koloni 150 iskazuju ukupne prilive na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90% i koji se izračunavaju množenjem ukupnog iznosa/najvišeg iznosa koji se može povući iz kolone 020 sa relevantnim ponderom iz kolone 090.</p> <p>Za redove {060} – {090} primjenjuje se sljedeći postupak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ako ne postoje ugovorne obveze ili su ugovorne obaveze toj vrsti klijenata manje od 50% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 020, novčana potraživanja smanjuju se za 50%, te se rezultat iskazuje u koloni 150. U tom se slučaju obaveze ne iskazuju u obrascu C 73.00. - Ako su ugovorne obaveze prema klijentu jednake 50% ili veće, ali nisu veće od 100% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 020, novčana potraživanja smanjuju se za ugovorne obaveze relevantnoj vrsti klijenata, te se rezultat iskazuje u koloni 150. U tom slučaju se obaveze ne iskazuju u obrascu C 73.00. - Ako su ugovorne obaveze prema klijentu veće od 100% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 020, u koloni 150 iskazuje se „0“, a razlika između ugovornih obaveza i novčanih potraživanja u koloni 020 iskazuje se kao ‚obaveze potencijalnog finansiranja‘ u dijelovima 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ili 1.1.6.6.1.4. u obrascu C 73.00. - Banka je obavezna osigurati da te stavke već nisu uključene u obrazac C 73.00. <p>Za red {170} banka u koloni 150 iskazuje ukupne prilive na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90%, samo ako je banka preuzela tu obavezu kako bi mogla isplatiti promotivni kredit krajnjem primaocu ili je preuzela sličnu obavezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora.</p> <p>Za redove {290}–{350} i za red {490} banka u koloni 150 iskazuje ukupne prilive na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90% i koji se izračunavaju oduzimanjem kolone 120 od kolone 020. Ako je rezultat pozitivan, iskazuje se u kolonu 150; ako je rezultat negativan, iskazuje se „0“.</p> <p>n/a</p>
160	<p>Priliv – izuzeće od gornje granice priliva</p> <p>Član 31. Odluke i član 16. Uputstva o LCR-u</p> <p>Za redove {040}, {120}–{130}, {150}–{160}, {180}–{260}, {380}–{400}, {450}, {470}–{480} i {500}–{510} banka u koloni 160 iskazuju ukupne prilive koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priliva, kako je određeno u članu 31. Odluke i koji se izračunavaju množenjem ukupnog iznosa/najvišeg iznosa koji se može povući iz kolone 030 sa relevantnim ponderom iz kolone 100.</p> <p>Za redove {060}–{090} primjenjuje se sljedeći postupak:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ako ne postoje ugovorne obaveze ili su ugovorne obaveze toj vrsti klijenata manje od 50% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 030, novčana potraživanja smanjuju se za 50%, te se rezultat iskazuje u koloni 160. U tom slučaju se obaveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. - Ako su ugovorne obaveze prema klijentu jednake 50% ili veće, ali nisu veće od 100% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 030, novčana potraživanja smanjuju se za ugovorne obaveze relevantnoj vrsti klijenata, te se rezultat iskazuje u koloni 160. U tom se slučaju obaveze ne iskazuju u obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi. - Ako su ugovorne obaveze prema klijentu veće od 100% novčanih potraživanja iskazanih u koloni 030, u koloni 160 iskazuje se „0“, a razlika između ugovornih obaveza i novčanih potraživanja u koloni 030 iskazuje se kao ‚obaveze potencijalnog finansiranja‘ u odjeljcima 1.1.6.6.1.1., 1.1.6.6.1.2., 1.1.6.6.1.3. ili 1.1.6.6.1.4. u obrascu C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi.

	<p>- Banka je obavezna osigurati da te stavke već nisu uključene u obrazac C 73.00.</p> <p>Za red {170} banka u koloni 160 iskazuje ukupne prilive koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priliva, kako je određeno u članu 31. Odluke samo ako je banka preuzela tu obavezu kako bi mogla isplatiti promotivni kredit krajnjem primaocu ili je preuzela sličnu obavezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora.</p> <p>Za redove {290}–{350} i za red {490} banka iskazuje u koloni 160 ukupne prilive koji su u cijelosti izuzeti iz gornje granice priliva, kako je određeno u članu 31. Odluke i koji se izračunavaju oduzimanjem kolone 130 od kolone 030. Ako je rezultat pozitivan, iskazuje se u koloni 160, ako je rezultat negativan, iskazuje se „0“.</p>
--	--

3.5.2 Upute za specifične redove

Red	Pravna osnova i upute
010	<p>1. UKUPNI PRILIVI</p> <p>Član 31. Odluke i čl. 16. i 17. Uputstva o LCR-u</p> <p>Banka u redu 010 obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - za svaku od kolona 010, 020 i 030 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući kao zbir imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući iz neosiguranih transakcija/depozita, te transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala; - za kolonu 140 ukupne prilive kao zbir priliva iz neosiguranih transakcija/depozita, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, te transakcija razmjene kolaterala, umanjeno za razliku između ukupnih ponderisanih priliva i ukupnih ponderisanih odliva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama i - za kolone 150 i 160 ukupne prilive kao zbir priliva iz neosiguranih transakcija/depozita, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, te transakcija razmjene kolaterala, umanjeno za razliku između ukupnih ponderisanih priliva i ukupnih ponderisanih odliva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prijenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama, te umanjeno za višak priliva iz povezane specijalizirane banke iz člana 31. stav (7) Odluke.
020	<p>1.1. Prilivi po osnovu neosiguranih transakcija/depozita</p> <p>Član 31. Odluke i čl. 16. i 17. Uputstva o LCR-u</p> <p>Banka u redu 020 obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - za svaku od kolona 010, 020 i 030 ukupan iznos imovine/novčanih potraživanja/najvišeg iznosa koji se može povući iz neosiguranih transakcija/depozita i - za svaku od kolona 140, 150 i 160 ukupne prilive iz neosiguranih transakcija/depozita.
030	<p>1.1.1. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka)</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u</p> <p>Prilivi utvrđeni u ovom redu podliježu zahtjevima da se novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti za potrebe plaćanja glavnice umanjuju za 50% njihove vrijednosti ili za ugovorne obaveze prema navedenim klijentima u vezi s pružanjem finansiranja, zavisno o tome koji je iznos viši.</p> <p>Banka u redu 030 obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> - za svaku od kolona 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti, osim centralnih banaka (novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti koja ne odgovaraju otplatama glavnice, te sva ostala novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti) i - za svaku od kolona 140, 150 i 160 ukupne prilive od klijenata koji nisu finansijski klijenti, osim centralnih banaka (prilivi od klijenata koji nisu finansijski klijenti koji ne odgovaraju otplatama glavnice, te svi ostali prilivi od klijenata koji nisu finansijski klijenti). <p>Novčana potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih o kretanju na</p>

	<p>tržištu kapitala s klijentima koji nisu finansijski klijenti, a koje su osigurane likvidnom imovinom u skladu s poglavljem III.1. Odluke, te transakcije iskazuju se u dijelu 1.2. i ne iskazuju se u dijelu 1.1.1. Novčana potraživanja od tih transakcija koje su osigurane prenosivim vrijednosnim papirima koji se ne smatraju likvidnom imovinom u skladu s poglavljem III.1. Odluke iskazuju se u dijelu 1.2. i ne iskazuju se u dijelu 1.1.1. Novčana potraživanja od tih transakcija s klijentima koji nisu finansijski klijenti, a koje su osigurane neprenosivom imovinom koja se ne smatra likvidnom imovinom, u skladu s poglavljem III.1. Odluke iskazuju se u relevantnom redu dijela 1.1.1.</p> <p>Novčana potraživanja od centralnih banaka iskazuju se u dijelu 1.1.2. i ne iskazuju se ovdje.</p>
040	<p>1.1.1.1. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) koja ne odgovaraju otplati glavnice</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u</p> <p>Novčana potraživanja koja se primaju od klijenata koji nisu finansijski klijenti, osim centralnih banaka i koja ne odgovaraju otplati glavnice uključuju dospjele kamate i naknade od klijenata koji nisu finansijski klijenti, osim centralnih banaka.</p> <p>Novčana potraživanja od centralnih banaka koja ne odgovaraju otplati glavnice iskazuju se u dijelu 1.1.2. i ne iskazuju se ovdje.</p>
050	<p>1.1.1.2. Druga novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka)</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u</p> <p>Banka u redu 050 obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> - za svaku od kolona 010, 020 i 030 ukupan iznos drugih novčanih potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) kao zbir novčanih potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti po drugim ugovornim stranama i - za svaku od kolona 140, 150 i 160 ukupne druge prilive od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) kao zbir drugih priliva od klijenata koji nisu finansijski klijenti po drugim ugovornim stranama. <p>Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka) i koja ne odgovaraju otplati glavnice iskazuju se u dijelu 1.1.1.1. i ne iskazuju se ovdje.</p> <p>Druga novčana potraživanja od centralnih banaka iskazuju se u dijelu 1.1.2. i ne iskazuju se ovdje.</p> <p>Prilivi koji odgovaraju odlivima u skladu s obavezama u pogledu promotivnih kredita iz člana 30. Odluke iskazuju se u dijelu 1.1.3. i ne iskazuju se ovdje.</p>
060	<p>1.1.1.2.1. Novčana potraživanja od fizičkih lica, mikro, malih i srednjih društava</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u</p> <p>Novčana potraživanja od fizičkih lica, mikro, malih i srednjih društava.</p>
070	<p>1.1.1.2.2. Novčana potraživanja od nefinansijskih društava</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u</p> <p>Novčana potraživanja od nefinansijskih društava.</p>
080	<p>1.1.1.2.3. Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u</p> <p>Novčana potraživanja od država, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora.</p>
090	<p>1.1.1.2.4. Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u</p> <p>Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata koja nisu nigdje prethodno uključena.</p>
100	<p>1.1.2. Novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u</p> <p>Likvidnosni prilivi dobivaju stopu od 100%, posebno uključujući novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata. U tom pogledu, za prilive od sljedećih transakcija smatra se da podliježu stopi priliva od 100%:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. vrijednosnih papira koji dopijevaju u roku od 30 kalendarskih dana; ii. transakcija finansiranja trgovine s preostalim rokom dopijevanja do 30 kalendarskih dana; <p>Banka u redu 100 obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuju:</p> <ul style="list-style-type: none"> - za svaku od kolona 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od centralnih banaka

	<p>i finansijskih klijenata (operativni i neoperativni depoziti) i</p> <ul style="list-style-type: none"> - za svaku od kolona 140, 150 i 160 ukupne prilive od centralnih banaka i finansijskih klijenata (operativni i neoperativni depoziti). <p>Banka iskazuje novčana potraživanja koja dospijevaju u sljedećih 30 dana od centralnih banaka i finansijskih klijenata, a koja nisu dospjela i za koje banka nema razloga očekivati neispunjavanje obaveza u roku od 30 dana.</p> <p>Novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata koja ne odgovaraju otplati glavnice iskazuju se u relevantnom odjeljku.</p>
110	<p>1.1.2.1. Novčana potraživanja od finansijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u</p> <p>Banka u redu 110 obrasca C 74.00 iskazuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - za svaku od kolona 010, 020 i 030 ukupan iznos potraživanja od finansijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti (neovisno o tome može li banka utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva) i - za svaku od kolona 140, 150 i 160 ukupne prilive od finansijskih klijenata koji su raspoređeni kao operativni depoziti (neovisno o tome može li banka utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva). <p>Banka iskazuje novčana potraživanja od finansijskih klijenata kako bi banka dobila usluge poravnjanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom.</p> <p>Primjenjuje se isti pristup kao i kod likvidnosnih odliva.</p>
120	<p>1.1.2.1.1. Novčana potraživanja od finansijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako banka može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u</p> <p>Novčana potraživanja koja banka koja duguje ta novčana sredstva tretira zajedno sa odlivima po osnovu operativnih depozita, množe se s odgovarajućom simetričnom stopom priliva.</p> <p>Novčana potraživanja od finansijskih klijenata čiji je cilj dobijanje usluga poravnjanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom ako banka može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva.</p> <p>Primjenjuje se isti pristup kao i kod likvidnosnih odliva.</p>
130	<p>1.1.2.1.2. Novčana potraživanja od finansijskih klijenata koja su raspoređena kao operativni depoziti ako banka ne može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u</p> <p>Novčana potraživanja od finansijskih klijenata čiji je cilj dobijanje usluga poravnjanja, skrbništva ili upravljanja gotovinom ako banka može utvrditi odgovarajuću simetričnu stopu priliva. Za te se stavke primjenjuje stopa priliva od 5%.</p> <p>Primjenjuje se isti pristup kao i kod likvidnosnih odliva.</p>
140	<p>1.1.2.2. Novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u</p> <p>Likvidnosni prilivi dobivaju stopu od 100%, posebno uključujući novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata. U tom pogledu, za prilive od sljedećih transakcija smatra se da podliježu stopi priliva od 100%:</p> <ol style="list-style-type: none"> i. vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana; ii. transakcija finansiranja trgovine s preostalim rokom dospijeća do 30 kalendarskih dana. <p>Banka u redu 140 obrasca C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi iskazuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - za svaku od kolona 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata koja nisu raspoređena kao operativni depoziti i - za svaku od kolona 140, 150 i 160 ukupne prilive od centralnih banaka i finansijskih klijenata koji nisu raspoređeni kao operativni depoziti. <p>Banka iskazuje novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata koja ne ispunjavaju uslove za tretman kao operativni depoziti.</p> <p>Primjenjuje se isti pristup kao i kod likvidnosnih odliva.</p>
150	<p>1.1.2.2.1. Novčana potraživanja od centralnih banaka</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u</p> <p>Novčana potraživanja od centralnih banaka.</p>

160	<p>1.1.2.2.2. Novčana potraživanja od finansijskih klijenata</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u</p> <p>Novčana potraživanja od finansijskih klijenata koja ne ispunjavaju uslove za tretman kao operativni depoziti.</p> <p>Prilivi koji odgovaraju odlivima u skladu s obavezama u pogledu promotivnih kredita iz člana 24. stav (1) tačka e) alineje 1) i 2). Odluke iskazuju se u dijelu 1.1.3. i ne iskazuju se ovdje.</p> <p>Primjenjuje se isti pristup kao i kod likvidnosnih odliva.</p>
170	<p>1.1.3. Prilivi koji odgovaraju odlivima u skladu s obavezama u pogledu promotivnih kredita iz člana 24. stav (1) tačka e) alineja 2) Odluke</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 1) Uputstva o LCR-u</p> <p>Prilivi koji odgovaraju odlivima u skladu s obavezama u pogledu promotivnih kredita iz član 24. stav (1) tačka (e) alineja 2) Odluke.</p>
180	<p>1.1.4. Novčana potraživanja po osnovu transakcija finansiranja trgovine</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u</p> <p>Novčana potraživanja koja dospijevaju u sljedećih 30 kalendarskih dana po osnovu transakcija finansiranja trgovine.</p>
190	<p>1.1.5. Novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka a) Uputstva o LCR-u</p> <p>Novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30 dana.</p>
200	<p>1.1.6. Imovina s nedefinisanim ugovornim datumom dospijeća</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 8) Uputstva o LCR-u</p> <p>Prilivi se uzimaju u obzir samo ako ugovor omogućava banci da se povuče ili zahtijeva plaćanje u roku od 30 dana. Kamate i minimalna plaćanja koja terete račun klijenta u roku od 30 dana uključuju se u iskazani iznos. Kamate i minimalna plaćanja po osnovu imovine s nedefinisanim ugovornim datumom dospijeća koja ugovorno dospijevaju i koja dovode do stvarnog novčanog priliva u sljedećih 30 dana smatraju se novčanim potraživanjima i iskazuju u relevantnom redu u skladu s tretmanom propisanim članom 31. Odluke za novčana potraživanja. Banke ne iskazuju druge kamate koje se obračunavaju, ali koje ne terete račun klijenta, niti dovode do stvarnog novčanog priliva u sljedećih 30 dana.</p>
210	<p>1.1.7. Novčana potraživanja po osnovu pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne dioničke indekse, pod uslovom da već nisu uključena u likvidnu imovinu</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka b) Uputstva o LCR-u</p> <p>Pozicija uključuje novčana potraživanja s ugovorenim dospeljem u roku od 30 dana, kao što su dividende u novcu po osnovu vlasničkih instrumenata uključenih u glavne dioničke indekse i novac po osnovu tih instrumenata koji su prodani, ali još nisu namireni, ako nisu priznati kao likvidna imovina u skladu s poglavljem III.1. Odluke.</p>
220	<p>1.1.8. Prilivi po osnovu neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija i svih drugih obaveza primljenih od centralnih banaka, pod uslovom da već nisu uključeni u likvidnu imovinu</p> <p>n/a</p>
230	<p>1.1.9. Prilivi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima, u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu imovine klijenata kojom se trguje</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (3) Uputstva o LCR-u</p> <p>Prilivi se uzimaju u obzir samo ako se ti iznosi zadrže u likvidnoj imovini, kako je određeno u poglavlju III.1. Odluke.</p>
240	<p>1.1.10. Prilivi na osnovu finansijskih derivata</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (4) Uputstva o LCR-u</p> <p>Neto iznos potraživanja predviđenih u razdoblju od 30 kalendarskih dana iz ugovora navedenih u Prilogu II Odluke o izračunavanju kapitala banke.</p> <p>Banka izračunava likvidnosne prilive predviđene u razdoblju od 30 kalendarskih dana na neto osnovi po drugim ugovornim stranama na koje se primjenjuju dvostrani sporazumi o netiranju.</p> <p>Neto osnova znači i umanjeno za kolateral koji će se primiti pod uslovom da se priznaje kao likvidna imovina u skladu s poglavom III.1. Odluke.</p> <p>Odlivi i prilivi novca koji proizlaze iz transakcija s derivatima u stranoj valuti i uključuju</p>

	<p>potpunu razmjenu iznosa glavnice, što se izvodi istovremeno (ili na isti dan), izračunavaju se na neto osnovi, čak i kad te transakcije nisu obuhvaćene dvostranim sporazumom o netiranju.</p> <p>Za izvještavanje u značajnoj valuti, tokovi transakcija u stranoj valuti razdvajaju se u svaku pojedinu valutu. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti.</p>
250	<p>1.1.11. Prilivi na osnovi neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ako je Agencija dopustila primjenu više stope priliva</p>
260	<p>1.1.12. Drugi prilivi</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i čl. 16. i 17. Uputstva o LCR-u</p> <p>Svi drugi prilivi koji nisu iskazani nigdje drugo u obrascu.</p>
270	<p>1.2. Prilivi na osnovi transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2), 3) i 6) Uputstva o LCR-u</p> <p>Novčana potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala, ne uzimaju se u obzir do visine vrijednosti likvidne imovine umanjene za odgovarajući korektivni faktor u skladu s poglavljem III.1. Odluke. Novčana potraživanja za preostalu vrijednost ili, ako su osigurana imovinom koja se ne smatra likvidnom imovinom u skladu s Poglavljem III.1. Odluke, u cijelosti se uzimaju u obzir. Priliv nije dopušten ako se kolateral upotrebljava za pokrivanje kratke pozicije, u vezi dodatnih odliva iz člana 30. Odluke.</p> <p>Novčana potraživanja po osnovu ugovorenih maržnih kredita koji dospijevaju za kolateral u obliku nelikvidne imovine mogu dobiti stopu priliva od 50%. Ti se prilivi mogu uzeti u obzir samo ako banka ne upotrebljava kolateral koji je izvorno primila za kredite radi pokrića kratkih pozicija.</p> <p>Ako se kolateral dobiven obratnim repo ugovorom, ugovorom o pozajmljivanju vrijednosnih papira ili razmjenama kolaterala, koji dospijeva u roku od 30 dana, „rehipotekira“ ili upotrebljava za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produžiti i nakon 30 dana, banka pretpostavlja da će se ti mehanizmi obrnutih repo transakcija ili pozajmljivanja vrijednosnih papira obnoviti i da neće dovesti do gotovinskih priliva koji odražavaju njenu potrebu za daljim pokrićem kratke pozicije ili ponovnim otkupom relevantnih vrijednosnih papira. Kratke pozicije uključuju slučajeve u kojima je u knjizi trgovanja banke vrijednosni papir bio predmet kratke prodaje direktno kao dio strategije trgovanja ili zaštite i slučajeve u kojima banka ima kratku poziciju u vrijednosnom papiru u knjizi trgovanja za repo transakcije, te je uzela u zajam vrijednosni papir na određeno vrijeme i dala ga u zajam na duže vrijeme.</p> <p>Banka u redu iskazuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - za svaku od kolona 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala (neovisno o tome smatra li se kolateral likvidnom imovinom) i - za svaku od kolona 140, 150 i 160 ukupne prilive na osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala (neovisno o tome smatra li se kolateral likvidnom imovinom).
280	<p>1.2.1. Kolateral koji se smatra likvidnom imovinom</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2), 3) i 6) Uputstva o LCR-u</p> <p>Banka u redu 280 iskazuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - za svaku od kolona 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbir novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala po vrstama kolaterala; - za svaku od kolona 040, 050 i 060 ukupnu tržišnu vrijednost kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbir tržišnih vrijednosti kolaterala primljenog u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnima od kretanja na

	<p>tržištu kapitala po vrstama kolaterala;</p> <ul style="list-style-type: none"> - za svaku od kolona 110, 120 i 130 ukupnu vrijednost kolaterala primljenog, u skladu s članom 23. Odluke, u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbir vrijednosti kolaterala primljenog u skladu s članom 23. Odluke, u transakcijama osiguranim kolateralom i transakcijama zavisnim od kretanja na tržištu kapitala po vrstama kolaterala i - za svaku od kolona 140, 150 i 160 ukupne prilive na osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala ako se kolateral smatra likvidnom imovinom kao zbir priliva na osnovu transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala po vrstama kolaterala.
290	<p>1.2.1.1. Kolateral u imovini nivoa 1, isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2) i 3) Uputstva o LCR-u Kolateral u imovini nivoa 1, isključujući pokrivenne obveznice izuzetno visoke kvalitete.</p>
300	<p>1.2.1.2. Kolateral u imovini nivoa 1. u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete</p> <p>Član 32. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2) i 3) Uputstva o LCR-u Kolateral u imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete.</p>
310	<p>1.2.1.3. Kolateral u imovini nivoa 2a</p> <p>Član 32. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2) i 3) Uputstva o LCR-u Kolateral u imovini nivoa 2a.</p>
320	<p>1.2.1.4. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila)</p> <p>n/a</p>
330	<p>1.2.1.5. Kolateral u imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2) i 3) Uputstva o LCR-u Kolateral u imovini nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete.</p>
340	<p>1.2.1.6. Kolateral u vrijednosnim papirima osiguranim imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima)</p> <p>n/a</p>
350	<p>1.2.1.7. Kolateral u imovini nivoa 2b koji već nije obuhvaćen u dijelovima 1.2.1.4., 1.2.1.5. ili 1.2.1.6.</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i čl. 16. stav (6) i 17. st. (2) tačka c) alineje 2) i 3) Uputstva o LCR-u Kolateral u imovini nivoa 2b koji već nije prethodno obuhvaćen.</p>
360	<p>1.2.2. Kolateral se upotrebljava za pokrivanje kratkih pozicija</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 2) Uputstva o LCR-u Svi kolaterali koji se upotrebljavaju za pokrivanje kratke pozicije. Ako se kolateral bilo koje vrste upotrebljava za pokrivanje kratke pozicije, to se iskazuje ovdje, a ne u nekoj prethodnoj stavci. Ne smije se dvaput uključiti.</p>
370	<p>1.2.3. Kolateral koji se ne smatra likvidnom imovinom</p> <p>Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 3) Uputstva o LCR-u Banka u redu 370 iskazuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> - za svaku od kolona 010, 020 i 030 ukupan iznos novčanih potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala ako se kolateral ne smatra likvidnom imovinom kao zbir novčanih potraživanja od maržnih kredita za kolateral koji je u obliku nelikvidne imovine, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala ako je kolateral nelikvidni vlasnički instrument i transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala osiguranih bilo kojim drugim nelikvidnim kolateralom i - za svaku od kolona 140, 150 i 160 ukupne prilive od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala ako se kolateral ne smatra likvidnom imovinom kao zbir priliva od maržnih kredita za kolateral koji je u obliku nelikvidne imovine, transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu

	kapitala ako je kolateral nelikvidni vlasnički instrument i transakcija osiguranih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala osiguranih bilo kojim drugim nelikvidnim kolateralom.
380	1.2.3.1. Maržni krediti: kolateral u nelikvidnoj imovini Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 3) Uputstva o LCR-u Maržni krediti za kolateral u obliku nelikvidne imovine ako se primljena imovina ne upotrebljava za pokriće kratkih pozicija.
390	1.2.3.2. Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 3) Uputstva o LCR-u Kolateral je nelikvidni vlasnički instrument.
400	1.2.3.3. Svi drugi nelikvidni kolaterali Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 3) Uputstva o LCR-u Kolateral je nelikvidni kolateral koji nije prethodno obuhvaćen.
410	1.3. Ukupni prilivi na osnovu razmjena kolaterala Član 31. stav (2) Odluke i član 17. stav (2) tačka c) alineja 5) Uputstva o LCR-u Banka iskazuje zbir ukupnih priliva na osnovu razmjena kolaterala kako je izračunato u obrascu C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala.
420	1.4. (Razlika između ukupnih ponderisanih priliva i ukupnih ponderisanih odliva koji proizlaze iz transakcija u trećim zemljama ako postoje ograničenja u vezi s prenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama) Član 31. stav (2) Odluke i član 16. stav (9) Uputstva o LCR-u U relevantnoj koloni 140, 150 ili 160 banka iskazuje zbir ukupnih ponderisanih priliva iz trećih zemalja ako postoje ograničenja u vezi s prenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama, umanjeno za zbir ukupnih ponderisanih odliva kako su iskazani u {C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi; r1380, c060} iz trećih zemalja ako postoje ograničenja u vezi s prenosom ili koji su denominirani u nekonvertibilnim valutama. Ako je u tom slučaju iznos negativan, banka iskazuje „0“.
430	1.5. (Višak priliva iz povezane specijalizirane banke, strane banke/kreditne institucije) U relevantnoj koloni 140, 150 ili 160 banka na konsolidovanoj osnovi iskazuje iznos priliva koji proizlaze iz povezane banke, strane banke/specijalizirane kreditne institucije koji premašuju iznos odliva koji proizlaze iz istog društva. n/a
BILJEŠKE	
440	2. Međuzavisni prilivi Banka kao bilješku iskazuje međuzavisne prilive koji nisu uključeni u izračun priliva jer su umanjeni za odlive. Svi međuzavisni prilivi koji nisu umanjeni za odlive (višak) uključuju se u relevantan red dijela 1. Banka je obavezna osigurati da te stavke već nisu uključene u obrazac za odlive.
450	3. Devizni prilivi Ova se bilješka iskazuje samo u slučaju izvještavanja u valutama koje se moraju zasebno iskazivati. Samo u slučaju izvještavanja u značajnoj valuti banka iskazuje udio priliva po osnovu finansijskog derivata (iskazan u dijelu 1.1.10) koji se odnose na valutne tokove glavnice u odnosnoj značajnoj valuti po osnove međuvalutnih ugovora o razmjeni, valutnih promptnih i terminskih transakcija koje dospijevaju u roku od 30 dana. Netiranje po drugoj ugovornoj strani može se primijeniti samo na tokove u toj valuti.
460	4. Prilivi unutar grupe
470	4.1. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti (osim centralnih banaka)
480	4.2. Novčana potraživanja od finansijskih klijenata
490	4.3. Osigurane transakcije
500	4.4. Novčana potraživanja po osnovu vrijednosnih papira koji dospijevaju u roku od 30

	dana
510	4.5. Svi drugi prilivi unutar grupe
520	4.6. Prilivi na osnovu neiskorištenih kreditnih ili likvidnosnih linija koje osiguravaju članovi grupe ako nadležno tijelo nije dopustilo primjenu više stope priliva

V OBRAZAC C 75.00 LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: RAZMJENA KOLATERALA

4. Razmjena kolaterala

4.1 Opće napomene

1. Sve transakcije koje dospijevaju u roku od 30 dana u kojima se nenovčana imovina zamjenjuje drugom nenovčanom imovinom iskazuju se u ovom obrascu.
2. Razmjena kolaterala koja dospijeva u roku od 30 dana dovodi do odliva viška likvidnosne vrijednosti pozajmljene imovine u poređenju sa likvidnosnom vrijednošću imovine date u zajam, osim ako je druga ugovorna strana centralna banka, u kojem slučaju se primjenjuje odliv od 0%.
3. Razmjena kolaterala koja dospijeva u roku od 30 dana dovodi do priliva viška likvidnosne vrijednosti imovine date u zajam u poređenju sa likvidnosnom vrijednošću pozajmljene imovine, osim ako je dobiveni kolateral ponovno dat kao hipoteka („rehipotekiran“) za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produžiti i nakon 30 dana, u kojem slučaju se primjenjuje priliv od 0%.
4. Za likvidnu imovinu, likvidnosna vrijednost u skladu je s članom 23. Odluke, a za nelikvidnu imovinu likvidnosna vrijednost iznosi nula.
5. Svaka se transakcija razmjene kolaterala zasebno procjenjuje, te se tok iskazuje kao odliv ili priliv (po transakciji) u odgovarajućem redu. Ako jedna transakcija sadržava više kategorija vrsta kolaterala (npr. korpa kolaterala), ona se za potrebe izvještavanja raspoređuje u dijelove koji odgovaraju redovima u obrascu i procjenjuje se u dijelovima.
6. U slučaju povrata u značajnoj valuti, iskazana stanja uključuju samo ona koja su denominirana u značajnoj valuti, kako bi se osiguralo da su valutne razlike pravilno prikazane. To može značiti da se samo jedna strana transakcije iskazuje u obrascu za značajnu valutu, uz odgovarajući uticaj na višak likvidnosne vrijednosti.
7. Banka iskazuje podatke u izvještajnom obrascu u odgovarajućim valutama, u skladu sa čl. 18. i 38. stav (2) Odluke.
8. Osigurani tokovi po osnovu finansijskih derivata u roku od 30 dana iskazuju se u ovom obrascu u kolonama 090 – 120, a ne u kolonima 010 – 080.

4.2 Posebne napomene

9. Banka iskazuje samo likvidnu imovinu nivoa 1, 2a i 2b koja se smatra likvidnom imovinom u skladu sa poglavljem III.1. Odluke za kolateral dat u zajam, to se odnosi na imovinu koja bi se nakon dospijea smatrala likvidnom imovinom u skladu sa navedenim Poglavljem Odluke, uključujući opće i operativne zahtjeve, kako su definisani u čl. 21. i 22. Odluke.
10. Ako kolateral ispunjava kriterije za likvidnu imovinu nivoa 1, 2a ili 2b u čl. 24., 25. i 26. Odluke, ali se ne smatra likvidnom imovinom u skladu sa Poglavljem III.1. Odluke, uključujući opće i operativne zahtjeve kako su definisani u čl. 21. i 22. Odluke, iskazuje se kao nelikvidan kolateral. Slično tome, ako banka može priznati samo dio svojih udjela u drugoj instituciji u stranoj valuti, imovine centralne vlade ili centralne banke u stranoj valuti ili imovine centralne vlade ili centralne banke u domaćoj valuti u okviru svoje visokokvalitetne

likvidne imovine (HQLA), samo se dio koji se može priznati iskazuje u kolonama za likvidnu imovinu nivoa 1, 2a i 2b (u skladu sa čl. 24., 25. i 26. Odluke).

Ako se određena imovina upotrebljava kao kolateral, ali u iznosu višem od udjela koji se može priznati kao likvidna imovina, višak iznosa iskazuje se u odjeljku nelikvidne imovine.

11. Razmjene kolaterala koje uključuju likvidnu imovinu nivoa 2a iskazuju se u odgovarajućem redu za likvidnu imovinu nivoa 2a, čak i kada bi se primjenjivao alternativni pristup likvidnosti (tj. likvidna imovina nivoa 2a ne prenosi se u likvidnu imovinu nivoa 1 u izvještavanju o razmjenama kolaterala), koji nije predviđen Odlukom.

4.3 Podobrazac za razmjenu kolaterala C 75.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: RAZMJENA KOLATERALA

4.3.1 Upute za specifične kolone

Kolona	Pravna osnova i upute
010	Tržišna vrijednost kolaterala datog u zajam Tržišna vrijednost kolaterala datog u zajam iskazuje se u koloni 010. Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita, veza sa članom 22. stav (1) tačka e) Odluke.
020	Likvidnosna vrijednost kolaterala datog u zajam Likvidnosna vrijednost kolaterala datog u zajam iskazuje se u koloni 020. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina. Upotrijebljeni ponder treba odrediti banka svojim internim aktom pri čemu moraju poštovati minimalne standardne pondere iz poglavlja III.1. Odluke i Uputstva o LCR-u. Banka je obavezna uz popunjeni obrazac C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala dostaviti Agenciji i interni akt kojim je navedeno utvrđeno.
030	Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala iskazuje se u koloni 030. Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita, veza sa članom 22. stav (1) tačka e) Odluke.
040	Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala iskazuje se u koloni 040. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina. Upotrijebljeni ponder treba odrediti banka svojim internim aktom pri čemu moraju poštovati minimalne standardne pondere iz poglavlja III.1. Odluke i Uputstva o LCR-u. Banka je obavezna uz popunjeni obrazac C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Razmjena kolaterala dostaviti Agenciji i interni akt kojim je navedeno utvrđeno.
050	Odlivi Ako je kolona 040 veća od kolone 020 (po transakciji), razlika se iskazuje u koloni 050 (odlivi), osim ako je druga ugovorna strana centralna banka, u kojem se slučaju iskazuje odliv u iznosu nula.
060	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 75% Ako je kolona 020 veća od kolone 040 (po transakciji), razlika se iskazuje u koloni 060/070/080 (prilivi), osim ako je dobiveni kolateral „rehipotekiran“ za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produžiti i nakon 30 dana, u kojem se slučaju iskazuje priliv nula. Kolona 060 upotrebljava se ako se na transakciju primjenjuje gornja granica priliva od 75%.

070	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica priliva od 90% Ako je kolona 020 veća od kolone 040 (po transakciji), razlika se iskazuje u koloni 060/070/080 (prilivi), osim ako je dobiveni kolateral „rehipotekiran“ za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produžiti i nakon 30 dana, u kojem se slučaju iskazuje priliv nula. Kolona 070 upotrebljava se ako se na transakciju primjenjuje gornja granica priliva od 90%. n/a
080	Prilivi izuzeti iz gornje granice priliva Ako je kolona 020 veća od kolone 040 (po transakciji), razlika se iskazuje u koloni 060/070/080 (prilivi), osim ako je dobiveni kolateral „rehipotekiran“ za pokriće kratkih pozicija koje se mogu produžiti i nakon 30 dana, u kojem se slučaju iskazuje priliv nula. Kolona 080 upotrebljava se ako je transakcija izuzeta iz gornje granice priliva.
090	Samo osigurani finansijski derivati: tržišna vrijednost kolaterala datog u zajam Tržišna vrijednost kolaterala danog u zajam iskazuje se u koloni 090. Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita veza sa članom 22. stav (1) tačka e) Odluke.
100	Samo osigurani finansijski derivati: likvidnosna vrijednost kolaterala datog u zajam Likvidnosna vrijednost kolaterala datog u zajam iskazuje se u koloni 100. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina. Upotrijebljeni ponder treba odrediti banka, ali pri tome banka mora poštovati minimalne standardne pondere iz poglavlju III.1. Odluke.
110	Samo osigurani finansijski derivati: tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala Tržišna vrijednost pozajmljenog kolaterala iskazuje se u koloni 110. Tržišna vrijednost odražava trenutnu tržišnu vrijednost, uvećanu za korektivni faktor i umanjenu za tokove koji proizlaze iz realizacije povezanih zaštita veza sa članom 22. stav (1) tačka e) Odluke.
120	Samo osigurani finansijski derivati: likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala Likvidnosna vrijednost pozajmljenog kolaterala iskazuje se u koloni 120. Za likvidnu imovinu likvidnosna vrijednost odražava vrijednost imovine umanjenu za korektivni faktor. Upotrijebljeni ponder povezan je s ponderom/korektivnim faktorom primijenjenim na odgovarajuću vrstu imovine u obrascu C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina. Upotrijebljeni ponder treba odrediti banka svojim internim aktom pri čemu moraju poštovati minimalne standardne pondere iz poglavlja III.1. Odluke i Uputstva o LCR-u. Banka je obavezna uz popunjeni obrazac C 75.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina dostaviti Agenciji i interni akt kojim je navedeno utvrđeno.

4.3.2 Upute za specifične redove

Red	Pravna osnova i upute
010	1. UKUPNE RAZMJENE KOLATERALA I OSIGURANI FINANSIJSKI DERIVATI Razmjene kolaterala koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana dovode do priliva viška likvidnosne vrijednosti imovine date u zajam u poređenju sa likvidnosnom vrijednošću pozajmljene imovine. Novčana potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti za potrebe plaćanja glavnice umanjuju se za 50% njihove vrijednosti ili za ugovorne obaveze navedenim klijentima u vezi s pružanjem finansiranja, ovisno o tome koji je iznos viši. Za potrebe ove tačke, klijenti koji nisu finansijski klijenti uključuju stanovništvo, privredna društva, centralne vlade, regionalne vlade i lokalne vlasti, multilateralne razvojne banke i subjekte javnog sektora; odstupajući od te odredbe, banke koje imaju obavezu po osnovu kreditnih i likvidnosnih linija namijenjenih za odobravanje promotivnih kredita ili su primile sličnu obavezu od multilateralne razvojne banke ili subjekta javnog sektora, mogu uzeti u obzir priliv do visine odliva koji primjenjuju na odgovarajuću obavezu odobravanja tih promotivnih

	<p>kredita.</p> <p>Za potrebe primjene Odluke, Uputstva o LCR-u i ovog Uputstva, banka će finansijskim klijentom tretirati klijenta koji kao svoju osnovnu djelatnost obavlja jednu ili više djelatnosti koje su navedene u definiciji, pri čemu treba uključiti i kartične kuće.</p> <p>Novčana potraživanja od transakcija osiguranih kolateralom i transakcija ovisnih o kretanju na tržištu kapitala, kao što je određeno članom 2. tačke hhhh), iiiii) Odluke o izračunavanju kapitala banke osigurana likvidnom imovinom ne uzimaju se u obzir do visine vrijednosti likvidne imovine umanjene za odgovarajući korektivni faktor. Novčana potraživanja za preostalu vrijednost ili ako su osigurana imovinom koja se ne smatra likvidnom imovinom, u cijelosti se uzimaju u obzir. Priliv nije dopušten ako se kolateral upotrebljava za pokrivanje kratke pozicije. Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata.</p>
020	<p>1.1. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete) i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 030-100</p> <p>Čl. 29. i 30. Odluke i Uputstvo o LCR-u.</p> <p>Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daje u zajam imovina nivoa 1 (isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete).</p> <p>Vidjeti objašnjenje iz reda 010.</p>
030	<p>1.1.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
040	<p>1.1.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljene).</p>
050	<p>1.1.3. Likvidna imovina nivoa 2a</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).</p>
060	<p>1.1.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepena kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p> <p>n/a</p>
070	<p>1.1.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljene).</p>
080	<p>1.1.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p> <p>n/a</p>
090	<p>1.1.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznice izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).</p>

100	1.1.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam), za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
110	1.2. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 120-190: Čl. 29. i 30. Odluke i Uputstva o LCR-u Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete. Vidjeti objašnjenje iz reda 010.
120	1.2.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
130	1.2.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
140	1.2.3. Likvidna imovina nivoa 2a Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).
150	1.2.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepena kreditne kvalitete) (pozajmljene). n/a
160	1.2.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2b, u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
170	1.2.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (pozajmljene). n/a
180	1.2.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (dat u zajam) za drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).
190	1.2.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (datu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
200	1.3. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 2a i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 210-280: Čl. 29. i 30. Odluke i Uputstvo o LCR-u. Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 2a. Vidjeti objašnjenje iz reda 010.

210	1.3.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1 isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
220	1.3.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (danu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
230	1.3.3. Likvidna imovina nivoa 2a Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).
240	1.3.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (datu u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepena kreditne kvalitete) (pozajmljene). n/a
250	1.3.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
260	1.3.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a stepen (datu u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni pojedincima, država članica, 1. stepena kreditne kvalitete) (pozajmljene). n/a
270	1.3.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (datu u zajam) za drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).
280	1.3.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2a (datu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
290	1.4. Ukupan iznos transakcija u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 300-370: Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupnju automobila, 1. stepen kreditne kvalitete). Vidjeti objašnjenje iz reda 010. n/a
300	1.4.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu). n/a
310	1.4.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu). n/a
320	1.4.3. Likvidna imovina nivoa 2a

	Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu). n/a
330	1.4.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (pozajmljene). n/a
340	1.4.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu). n/a
350	1.4.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (pozajmljene). n/a
360	1.4.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu). n/a
370	1.4.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu). n/a
380	1.5. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 390-460: Čl. 29. i 30. Odluke i Uputstvo o LCR-u Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daje u zajam likvidna imovina nivoa 2b, u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete. Vidjeti objašnjenje iz reda 010.
390	1.5.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
400	1.5.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
410	1.5.3. Likvidna imovina nivoa 2a Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).

420	<p>1.5.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p> <p>n/a</p>
430	<p>1.5.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
440	<p>1.5.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p> <p>n/a</p>
450	<p>1.5.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam) za drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).</p>
460	<p>1.5.8. Nelikvidna imovina</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (datu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).</p>
470	<p>1.6. Ukupan iznos transakcija u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 480-550:</p> <p>Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daju u zajam vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete).</p> <p>Vidjeti objašnjenje iz reda 010.</p> <p>n/a</p>
480	<p>1.6.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p> <p>n/a</p>
490	<p>1.6.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p> <p>n/a</p>
500	<p>1.6.3. Likvidna imovina nivoa 2a</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).</p> <p>n/a</p>
510	<p>1.6.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete)</p>

	<p>Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p> <p>n/a</p>
520	<p>1.6.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).</p> <p>n/a</p>
530	<p>1.6.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p> <p>n/a</p>
540	<p>1.6.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).</p> <p>n/a</p>
550	<p>1.6.8. Nelikvidna imovina</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (date u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).</p> <p>n/a</p>
560	<p>1.7. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam druga likvidna imovina nivoa 2b i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 570-640:</p> <p>Čl. 29. i 30. Odluke i Uputstvo o LCR-u.</p> <p>Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daje u zajam druga likvidna imovina nivoa 2b. Vidjeti objašnjenje iz reda 010.</p>
570	<p>1.7.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
580	<p>1.7.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).</p>
590	<p>1.7.3. Likvidna imovina nivoa 2a</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).</p>
600	<p>1.7.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete)</p> <p>Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (pozajmljene).</p> <p>n/a</p>
610	<p>1.7.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete</p>

	Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
620	1.7.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (pozajmljene). n/a
630	1.7.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam) za drugu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).
640	1.7.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je banka zamijenila drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (datu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
650	1.8. Ukupan iznos transakcija u kojima se daje u zajam nelikvidna imovina i pozajmljuje kolateral naveden u redovima 660-730: Čl. 29. i 30. Odluke i Uputstvo o LCR-u Banka, za svaku kolonu, iskazuje ukupne vrijednosti razmjena kolaterala i osiguranih finansijskih derivata u transakcijama u kojima se daje u zajam nelikvidna imovina. Vidjeti objašnjenje iz reda 010.
660	1.8.1. Likvidna imovina nivoa 1 (isključujući pokrivena obveznica izuzetno visoke kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1, isključujući pokrivena obveznica iznimno visoke kvalitete (pozajmljenu).
670	1.8.2. Likvidna imovina nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete (pozajmljenu).
680	1.8.3. Likvidna imovina nivoa 2a Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2a (pozajmljenu).
690	1.8.4. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (stambeni krediti ili krediti za kupovinu automobila, 1. stepen kreditne kvalitete) (pozajmljene). n/a
700	1.8.5. Likvidna imovina nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam) za likvidnu imovinu nivoa 2b u obliku pokrivenih obveznica visoke kvalitete (pozajmljenu).
710	1.8.6. Vrijednosni papiri osigurani likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam) za vrijednosne papire osigurane likvidnom imovinom nivoa 2b (komercijalni krediti ili krediti odobreni fizičkim licima, država članica, 1. stepen kreditne kvalitete) (pozajmljene). n/a
720	1.8.7. Druga likvidna imovina nivoa 2b Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam) za drugu likvidnu imovinu nivoa 2b (pozajmljenu).
730	1.8.8. Nelikvidna imovina Transakcije u kojima je banka zamijenila nelikvidnu imovinu (datu u zajam) za nelikvidnu imovinu (pozajmljenu).
BILJEŠKE	

740	2. Ukupne razmjene kolaterala (sve druge ugovorne strane) ako se pozajmljeni kolateral upotrebljava za pokriće kratkih pozicija Banka iskazuje ukupne razmjene kolaterala (sve druge ugovorne strane) iskazane u prethodnim stavkama, ako se pozajmljeni kolateral upotrebljava za pokriće kratkih pozicija, ako se primjenjuje stopa odliva od 0%.
750	3. Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama unutar grupe Banka iskazuje ukupne razmjene kolaterala iskazane u prethodnim stavkama koje su izvršene sa drugim ugovornim stranama unutar grupe.
760	4. Ukupne razmjene kolaterala s drugim ugovornim stranama koje su centralne banke n/a

VI OBRAZAC C 76.00 – LIKVIDNOSNA POKRIVENOST: IZRAČUNI

5. Izračuni

5.1 Opće napomene

Ovo je sažetak koji sadrži informacije o izračunima za potrebe izvještavanja o zahtjevu za likvidnosnu pokrivenost, kako je određeno u Odluci i Uputstvu o LCR-u.

5.2 Posebne napomene

Upućivanja na ćelije data su u sljedećem obliku: obrazac; red; kolona. Npr. {C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina; r130; c040} upućuje na obrazac za likvidnu imovinu; red 130; kolona 040.

5.3 Podobrazac za izračune – C 76.00 - Likvidnosna pokrivenost: Izračuni

5.3.1 Upute za specifične redove

Red	Pravna osnova i upute
IZRAČUNI	
Brojnik, nazivnik, omjer Čl. 17, 18. i 19. Odluke Brojnik, nazivnik i omjer LCR-a. Unijeti sve podatke u nastavku u kolonu 010 određenog reda.	
010	1. Zaštitni sloj likvidnosti Iskazati vrijednost iz {C 76.00 – Likvidnosna pokrivenost: Izračuni; r290; c010}.
020	2. Neto likvidnosni odliv Iskazati vrijednost iz {C 76.00 – Likvidnosna pokrivenost: Izračuni; r370; c010}.
030	3. Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%) Iskazati LCR kako je određen u čl. 17, 18. i 19. Odluke LCR jednak je omjeru zaštitnog sloja likvidnosti banke i njenih neto likvidnosnih odliva tokom perioda stresa u trajanju od 30 kalendarskih dana i iskazuje se u procentima. Ako je {C 76.00 – Likvidnosna pokrivenost: Izračuni; r020; c010} nula (što dovodi do beskonačne vrijednosti LCR-a) tada se iskazuje vrijednost 999999.
Izračuni brojnika Član 20. Odluke i Prilog 1. Odluke - Formule za izračun zaštitnog sloja likvidnosti Unijeti sve podatke u nastavku u kolonu 010 određenog reda.	
040	4. Zaštitni sloj likvidnosti u obliku likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokrivene obveznice izuzetno visoke kvalitete (u skladu s članom 23. Odluke): neprilagođen Iskazati vrijednost iz {C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina; r030; c040}.

050	<p>5. Odlivi po osnovu kolaterala u obliku likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Iskazati odlive likvidne imovine nivoa 1 (isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete) u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim finansijskim derivatima koja dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.</p>
060	<p>6. Prilivi po osnovu kolaterala u obliku likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Iskazati prilive likvidne imovine nivoa 1 (isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete) u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.</p>
070	<p>7. Osigurani odlivi novca</p> <p>Iskazati odlive novca (likvidna imovina nivoa 1) nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osiguranim finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.</p>
080	<p>8. Osigurani prilivi novca</p> <p>Iskazati prilive novca (likvidna imovina nivoa 1) nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.</p>
090	<p>9. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1, isključujući pokriveno obveznice izuzetno visoke kvalitete, „prije primjene gornje granice“</p> <p>Iznos a utvrđen prema Prilogu 1. tačka 5. Odluke</p> <p>Iskazati prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku nepokrivenih obveznica prije primjene gornje granice.</p> <p>U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog finansiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranim finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.</p>
100	<p>10. Vrijednost likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete u skladu s članom 23. Odluke: neprilagođena</p> <p>Iskazati vrijednost iz {C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina; r180; c040}.</p>
110	<p>11. Odlivi po osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Iskazati odlive likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.</p>
120	<p>12. Prilivi po osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete koji dospijevaju u roku od 30 dana</p> <p>Iskazati prilive likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica iznimno visoke kvalitete nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.</p>
130	<p>13. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete, „prije primjene gornje granice“</p> <p>Iznos b utvrđen prema Prilogu 1. tačka 5. Odluke</p> <p>Iskazati prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1, u obliku pokrivenih obveznica, prije primjene gornje granice.</p> <p>U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog finansiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranih finansijskim</p>

	derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od referentnog (izvještajnog) datuma.
140	14. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete, „nakon primjene gornje granice“ Iznos b'' utvrđen prema Prilogu 1. tačka 5. Odluke Iskazati b'' (prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica nakon primjene gornje granice) $= \text{MIN}(b, a70/30)$ pri čemu b = prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica prije primjene gornje granice.
150	15. „Iznos viška likvidne imovine“ nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica izuzetno visoke kvalitete Iskazati razliku između iznosa b i b'' na način kako su utvrđeni u Prilogu 1. tačka 5. Odluke.
160	16. Vrijednost likvidne imovine nivoa 2a u skladu s članom 23. Odluke: neprilagođena Iskazati vrijednost iz {C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Izračuni; r230; c040}.
170	17. Odlivi po osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana Iskazati odlive likvidne imovine nivoa 2a, u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
180	18. Prilivi po osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 2a koji dospijevaju u roku od 30 dana Iskazati prilive likvidne imovine nivoa 2a u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koja dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
190	19. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a, „prije primjene gornje granice“ Iznos c utvrđen prema. Prilogu 1. tačka 5. Odluke Iskazati prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a prije primjene gornje granice. U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog finansiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranih finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
200	20. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a, „nakon primjene gornje granice“ Iznos c'' utvrđen prema Prilogu 1. tačka 5. Odluke Iskazati c'' (prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a nakon primjene gornje granice) $= \text{MIN}(c, (a+b'')40/60, \text{MAX}(a70/30-b'', 0))$ pri čemu c = prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a, prije primjene gornje granice.
210	21. „Iznos viška likvidne imovine“ nivoa 2a Iskazati razliku između iznosa c i c'' na način kako su utvrđeni u Prilogu 1. tačka 5. Odluke.
220	22. Vrijednost likvidne imovine nivoa 2b u skladu s članom 23. Odluke: neprilagođena Iskazati vrijednost iz {C 72.00 – Likvidnosna pokrivenost: Likvidna imovina; r310; c040}.
230	23. Odlivi po osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana Iskazati odlive likvidne imovine nivoa 2b u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.
240	24. Prilivi po osnovu kolaterala u likvidnoj imovini nivoa 2b koji dospijevaju u roku od 30 dana Iskazati prilive likvidne imovine nivoa 2b, u obliku likvidnih vrijednosnih papira nakon realizacije transakcije osiguranog finansiranja, transakcije osigurane kolateralom, razmjene imovine ili transakcije osigurane finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.

250	<p>25. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b ,prije primjene gornje granice' Iznos d utvrđen prema Prilogu 1. tačka 5. Odluke Iskazati prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b prije primjene gornje granice. U prilagođenom iznosu uzima se u obzir realizacija transakcija osiguranog finansiranja, transakcija osiguranih kolateralom, razmjena imovine ili transakcija osiguranih finansijskim derivatima koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana od datuma izračuna.</p>
260	<p>26. Prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b ,nakon primjene gornje granice' Iznos d'' utvrđen prema Prilogu 1. tačka 5. Odluke. Iskazati d'' (prilagođeni iznos imovine nivoa 2b nakon primjene gornje granice) $= \text{MIN}(d, (a+b''+c')15/85, \text{MAX}((a+b'')40/60-c'',0), \text{MAX}(a70/30-b''-c'',0))$ pri čemu d = prilagođeni iznos imovine nivoa 2b prije primjene gornje granice.</p>
270	<p>27. „Iznos viška likvidne imovine“ nivoa 2b Iskazati razliku između iznosa d i d'' na način kako su utvrđeni u Prilogu 1. tačka 5. Odluke.</p>
280	<p>28. Iznos viška likvidne imovine Prilog 1. tačka 4. Odluke Iskazati „iznos viška likvidne imovine“: taj je iznos jednak sljedećem:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) prilagođenom iznosu likvidne imovine nivoa 1 u obliku nepokrivenih obveznica; uvećanom za (b) prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 1 u obliku pokrivenih obveznica; uvećanom za (c) prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2a, uvećanom za (d) prilagođeni iznos likvidne imovine nivoa 2b; umanjen za najmanji od sljedećih iznosa: (e) zbir tačaka (a), (b), (c) i (d); (f) 100/30 puta tačka (a); (g) 100/60 puta (zbir tačaka (a) i (b)); (h) 100/85 puta (zbir tačaka (a), (b) i (c)).
290	<p>29. Zaštitni sloj likvidnosti Prilog 1. tačka 2. Odluke Iskazati zaštitni sloj likvidnosti koji je jednak sljedećem:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) iznosu imovine nivoa 1, uvećan za (b) iznos imovine nivoa 2a, uvećan za (c) iznos imovine nivoa 2b, umanjen za manji od sljedećih iznosa: (d) zbir tačaka (a), (b) i (c) ili (e) iznos viška likvidne imovine“.
<p>Izračuni nazivnika Prilog 2. Odluke - Formula za izračun neto likvidnosnih odliva pri čemu NLO= neto likvidnosni odlivi (eng. net liquidity outflow) TO= ukupni odlivi (eng. total outflows) TI= ukupni prilivi (eng. total inflows) FEI= u cijelosti izuzeti prilivi (eng. fully exempted inflows) IC= prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75% odliva (eng. inflows subject to cap) Unijeti sve podatke u nastavku u kolonu 010 određenog reda.</p>	
300	<p>30. Ukupni odlivi TO= iz obrasca za odlive Iskazati vrijednost iz {C 73.00 – Likvidnosna pokrivenost: Odlivi; r010; c060}.</p>
310	<p>31. U cijelosti izuzeti prilivi FEI= iz obrasca za prilive Iskazati vrijednost iz {C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi; r010; c160}.</p>
320	<p>32. Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 90% IHC= iz obrasca za prilive Iskazati vrijednost iz {C 74.00; r010; c150}.</p> <p>n/a</p>

330	33. Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75% IC= iz obrazaca za prilive, uzimajući u obzir razmjenu kolaterala Iskazati vrijednost iz {C 74.00 – Likvidnosna pokrivenost: Prilivi; r010; c140}.
340	34. Smanjenje za „u cijelosti izuzete prilive“ Iskazati sljedeći dio izračuna NLO-a: = MIN (FEI, TO).
350	35. Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 90% Iskazati sljedeći dio izračuna NLO-a: = MIN (IHC, 0.9*MAX(TO-FEI, 0)). n/a
360	36. Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75% Iskazati sljedeći dio izračuna NLO-a: = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI, 0)).
370	37. Neto likvidnosni odliv Iskazati neto likvidnosni odliv koji je jednak ukupnim odlivima umanjena za smanjenje „u cijelosti izuzetih priliva“, umanjena za smanjenje priliva na koje se primjenjuje gornja granica od 75%. $NLO = TO - MIN(FEI, TO) - MIN(IC, 0.75*MAX(TO-FEI, 0))$
Stub 2.	
380	38. Zahtjev iz Stuba 2 Ovaj zahtjev se odnosi na banku kod koje je Agencija na osnovu SREP-a, u skladu sa članom 41. Odluke, odredila posebne zahtjeve za likvidnost.

VII PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

- Početak primjene ovog Uputstva prestaje da važi Uputstvo za popunjavanje izvještajnih obrazaca za likvidnosnu pokrivenost broj: 01-75/18 od 15.01.2018. godine.
- Ovo Uputstvo stupa na snagu danom donošenja, a primjenjuje se od 31.12.2021. godine i objavljuje se na službenoj internet stranici Agencije.

Broj: 01-4675/21
Sarajevo, 08.11.2021. godine

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić, s.r.