

СЕКТОР ЗА КОНТРОЛУ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Датум последњег ажурирања: 12.1.2017.

МЕТОДОЛОГИЈА ЗА ИЗРАДУ ИЗВЕШТАЈА О ПОКАЗАТЕЉУ ПОКРИЋА ЛИКВИДНОМ АКТИВОМ

Овом методологијом се прописују форма и садржај образаца о показатељу покрића ликвидном активом који је банка дужна да израчунава у складу са Одлуком о управљању ризиком ликвидности банке (у даљем тексту Одлука).

Обрасци се попуњавају у хиљадама динара.

Извештаји о показатељу покрића ликвидном активом се попуњавају збирно у свим валутама на које гласе билансне позиције и ванбилансне ставке које улазе у обрачун тог показатеља, као и појединачно у свакој валути која се сматра значајном у складу са тачком 15. Одлуке, при чему банка износи свих осталих и значајних валута у динаре прерачунава по званичним средњем курсу НБС на дан обрачуна. Позиције у динарима индексиране девизном клаузулом третирају се као позиције у динарима. Извештаји се попуњавају збирно у свим валутама у колонама са заглављем "Збирно у свим валутама", док банка додаје колоне за сваку појединачно значајну валуту и у заглављу наводи шифру појединачно значајне валуте.

ПРИЛОГ 15А

ИЗВЕШТАЈ О ЛИКВИДНОЈ АКТИВИ ЗА ПОТРЕБЕ ОБРАЧУНА ПОКАЗАТЕЉА ПОКРИЋА ЛИКВИДНОМ АКТИВОМ

Ликвидна актива која се приказује у овом извештају мора да задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности у складу са Одељком 1. Главе IV Одлуке.

Улагања у инвестиционе фондове

Улагања у инвестиционе фондове ће се третирати као ликвидна актива истог реда као односна ликвидна актива инвестиционог фонда уколико су задовољени услови из тачке 35. Одлуке.

Корективни фактори ће бити примењени на ликвидну активу инвестиционог фонда у складу са тачком 36. Одлуке.

Приликом одређивања ликвидне aktive и корективних фактора које је потребно на њу применити банка ће примењивати приступ у складу са тачком 37. Одлуке.

Трансакције са одложеним датумом измирења

У ликвидну активу се укључују и елементи ликвидне aktive који су се у тренутку обрачуна показатеља налазили у портфолију банке иако су продати у форвард трансакцијама али намирење по основу тих трансакција још није извршено, док се у обрнутој ситуацији када је банка купила ликвидну активу у форвард трансакцији која још није измирена, таква ликвидна актива не укључује у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

Колоне овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

1. Износ/Тржишна вредност (1) – у овој колони се приказује износ, односно тржишна вредност одређених ставки active које задовољавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности у складу са Одељком 1. Главе IV Одлуке.

Приликом утврђивања износа/тржишне вредности који се приказује у овој колони потребно је:

– узети у обзир нето одливе и приливе ликвидних средстава који би настали у случају превременог затварања позиције заштите на датум састављања извештаја у складу са тачком 23. Одлуке али се не морају узимати у обзир потенцијалне будуће промене вредности ликвидне active након датума састављања извештаја;

– не узимају се у обзир корективни фактори наведени у Одељку 1. Главе IV Одлуке.

2. Прописани корективни фактори (2) – ова колона се не попуњава. Свакој позицији у обрасцу одговара одређени прописани минимални корективни фактор наведен у овој колони. За позиције ликвидне active овај фактор показује који проценат њихове вредности се не може конвертовати у готовину у случају стресних услова на тржишту, односно (1-корективни фактор) указује на проценат вредности ликвидне active који се може конвертовати у готовину у случају стресних услова на тржишту.

3. Примењени корективни фактори (3) – Приказује се или прописани корективни фактор из колоне 2 овог обрасца или већи корективни фактор ако је банка одлучила да на износ ликвидне active примени већи корективни фактор, односно ако је банка оценила да се у условима стреса мањи износ ликвидне active може конвертовати у готовину.

4. Коригован износ/тржишна вредност (4) – приказује се коригована вредност ставки из колоне 1 применом корективног фактора из колоне 3 (колона 4=колона 1*(1- колона 3)) у складу са тачком 25. Одлуке. Такође, приликом вредновања одговарајуће позиције ликвидне active потребно је узети у обзир нето одливе и приливе ликвидних средстава који би настали у случају превременог затварања позиција заштите.

Редови овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

I. УКУПНА ЛИКВИДНА АКТИВА

У овом реду приказује се укупан износ ликвидне aktive која се добија као збир позиције 1. Ликвидна актива првог реда и позиције 2. Ликвидна актива другог реда.

1. ЛИКВИДНА АКТИВА ПРВОГ РЕДА

У овом реду приказује се укупан износ/тржишна вредност ликвидне active првог реда која се добија као збир позиција 1.1. и 1.2. На ликвидну активу првог реда примењује се корективни фактор од 0%, осим уколико није другачије наведено.

1.1. ЛИКВИДНА АКТИВА ПРВОГ РЕДА ОСИМ ПОКРИВЕНИХ ОБВЕЗНИЦА ИЗРАЗИТО ВИСОКОГ КВАЛИТЕТА

У овом реду приказује се укупан износ/тржишна вредност ликвидне active првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из тачке 26. одредба под б) Одлуке, који се добија као збир позиција од 1.1.1. до 1.1.14.

1.1.1. Новчанице и ковани новац

Приказује се износ новчаница и кованог новца у благајни банке на извештајни датум у складу са тачком 26. одредба под 1) Одлуке.

Средства на рачунима, односно депозити код других банака се не укључују у ликвидну активу али се приказују на позицији 3 д) овог обрасца и такође се могу укључити у обрачун прилива ликвидних средстава у оквиру позиције 1.1.2.1. или 1.1.2.2. ППЛА-3 обрасца у зависности од тога да ли се третирају као оперативни депозити или не.

1.1.2. Резерве код Народне банке Србије

На овој позицији приказују се износ резерви код Народне банке Србије у складу са тачком 26. одредба под 2) алинеја трећа и четврта Одлуке. Наведени износ се добија као збир позиција од 1.1.2.1. до 1.1.2.3.

1.1.2.1. Од тога износ издвојене динарске обавезне резерве изнад обрачунатог износа динарске обавезне резерве банке

Приказује се износ издвојене динарске обавезне резерве изнад обрачунатог износа динарске обавезне резерве.

1.1.2.2. Од тога износ издвојене девизне обавезне резерве изнад обрачунаог износа девизне обавезне резерве банке

Приказује се износ издвојене девизне обавезне резерве изнад обрачунаог износа девизне обавезне резерве банке.

1.1.2.3. Од тога износ депозита вишкова ликвидних средстава код Народне банке Србије

Приказује се износ депозита вишкова ликвидних средстава код Народне банке Србије у складу са тачком 26. одредба под 2) алинеја трећа Одлуке.

1.1.3. Актива која представља изложеност према централним банкама

На овој позицији приказују се тржишна вредност активе која представља изложеност према Народној банци Србије, Европској централној банци, централним банкама држава чланица Европске уније или актива која представља изложеност према централним банкама држава које нису чланице Европске уније, под условом да је изложеностима према тој централној банци, односно држави додељен кредитни рејтинг коме одговара најмање ниво кредитног квалитета 1 у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, односно изложеност обезбеђена њиховим гаранцијама, у складу са тачком 26. одредба под 2) алинеја прва и друга Одлуке.

1.1.3.1. од тога обезбеђено гаранцијама централних банака

На овој позиције приказује се део претходне позиције који представља активу која је обезбеђена гаранцијама централних банака.

1.1.4. Актива која представља изложеност према Републици Србији

На овој позицији приказује се тржишна вредност активе чији је издавалац или гарант Република Србија из тачке 26. одредба под 3) алинеја прва Одлуке.

1.1.4.1. од тога обезбеђено гаранцијама Републике Србије

На овој позиције приказује се део претходне позиције који представља активу која је обезбеђена гаранцијама Републике Србије.

1.1.5. Актива која представља изложеност према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе у Републици Србији

На овој позицији се приказује тржишна вредност активе чији је издавалац или гарант територијална аутономија или јединица локалне самоуправе у Републици Србији, под условом да се наведене изложености третирају као изложености према држави у којој су основане, у складу са тачком 26. одредба под 3) алинеја трећа Одлуке.

1.1.5.1 од тога обезбеђено гаранцијама територијалних аутономија и јединица локалне самоуправе у Републици Србији

На овој позицији се приказује део претходне позиције који представља активу која је обезбеђена гаранцијама територијалних аутономија и јединица локалне самоуправе у Републици Србији.

1.1.6. Актива која представља изложеност према јавним административним телима у Републици Србији

На овој позицији се приказује тржишна вредност активе чији је издавалац или гарант јавно административно тело у Републици Србији у складу са тачком 26. одредба под 3) алинеја четврта Одлуке.

1.1.6.1. од тога обезбеђено гаранцијама јавних административних тела у Републици Србији

На овој позиције се приказује део претходне позиције који представља активу која је обезбеђена гаранцијама јавних административних тела у Републици Србији.

1.1.7. Актива која представља изложеност према јавним административним телима у државама чланицама Европске уније којима одговара најмање ниво кредитног квалитета 1

На овој позицији приказује се тржишна вредност активе чији је издавалац или гарант јавно административно тело у држави чланици Европске уније под условом да је изложеностима према тој држави додељен кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг коме одговара ниво кредитног квалитета 1 и да се изложености према том јавном административном телу третирају као изложености према држави у којој су основане или као изложености према територијалној аутономији или јединици локалне самоуправе, у складу са тачком 26. одредба под 3) алинеја четврта Одлуке.

1.1.7.1. од тога обезбеђено гаранцијама јавних административних тела у државама чланицама Европске уније којима одговара најмање ниво кредитног квалитета 1

На овој позиције приказује се део претходне позиције који представља активу која је обезбеђена гаранцијама јавних административних тела у државама чланицама Европске уније којима одговара најмање ниво кредитног квалитета 1.

1.1.8. Актива која представља изложеност према државама којима одговара најмање ниво кредитног квалитета 1

На овој позицији се приказује тржишна вредност активе чији је издавалац или гарант друга држава, осим Републике Србије, којој одговара најмање ниво кредитног квалитета 1, у складу са тачком 26. одредба под 3) алинеја друга Одлуке.

1.1.8.1 од тога обезбеђено гаранцијама држава којима одговара најмање ниво кредитног квалитета 1

На овој позицији се приказује део претходне позиције који представља активу која је обезбеђена гаранцијама држава којима одговара најмање ниво кредитног квалитета 1.

1.1.9. Актива која представља изложеност према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе у државама којима одговара најмање ниво кредитног квалитета 1

На овој позицији се приказује тржишна вредност активе чији је издавалац или гарант територијална аутономија или јединица локалне самоуправе у другој држави, осим Републике Србије, којој је додељен кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг коме одговара најмање ниво кредитног квалитета 1, у складу са тачком 26. одредба под 3) алинеја трећа Одлуке.

1.1.9.1. од тога обезбеђено гаранцијама територијалних аутономија и јединица локалне самоуправе у државама којима одговара најмање ниво кредитног квалитета 1

На овој позиције се приказује део претходне позиције који представља активу која је обезбеђена гаранцијама територијалних аутономија и јединица локалне самоуправе у државама којима одговара најмање ниво кредитног квалитета 1.

1.1.10. Актива која представља изложеност према држави или према централној банци државе која није чланица Европске уније, којој није додељен кредитни рејтинг коме одговара најмање ниво кредитног квалитета 1

На овој позицији приказује се тржишна вредност активе чији је издавалац или гарант друга држава, осим Републике Србије, или централна банка државе која није чланица Европске уније, којима није додељен кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг коме одговара најмање ниво кредитног квалитета 1, у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, из тачке 26. одредба под 4) Одлуке .

Наведену активу банка признаје само до износа који јој у условима стреса служи за покриће одлива ликвидних средстава насталих у истој валути у којој је изражена наведена актива.

Такође, ако наведена актива није изражена у валути државе издаваоца, у ликвидну активу првог реда укључује се само износ активе до износа нето одлива ликвидних средстава у тој држави и у тој другој валути у условима стреса.

1.1.11. Актива која је издата од стране банака основаних од стране државе чланице Европске уније, или територијалне аутономије или јединице локалне самоуправе из државе чланице Европске уније која има законску обавезу да штити економску основу и финансијску стабилност банке, као и од банака које одобравају промотивне кредите

На овој позицији приказује се тржишна вредност активе чији је издавалац банка основана од стране државе чланице Европске уније, или територијалне аутономије или јединице локалне самоуправе из државе чланице Европске уније, при чему та држава, односно територијална аутономија и јединица локалне самоуправе има законску обавезу да штити економску основу и финансијску стабилност банке током њеног пословања, као и активе чији је издавалац банка која одобрава кредите у промотивне сврхе у складу са тачком 26. одредба под 5) Одлуке.

1.1.12. Актива која представља изложеност према међународним развојним банкама и међународним организацијама

На овој позицији приказује се тржишна вредност активе чији је издавалац или гарант међународна развојна банка или међународна организација, којима се у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке додељује пондер кредитног ризика 0%, у складу са тачком 26. одредба под 7) Одлуке.

1.1.13. Улагања у отворене инвестиционе фондове - новчанице и ковани новац и актива која представља изложеност према централним банкама

Приказује се износ изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове где односну изложеност представљају новчанице и ковани новац и актива која представља изложеност према централним банкама из реда 1.1.2. и 1.1.3. овог обрасца, у складу са приступом описаним у деу ове методологије који се односи на третман улагања у инвестициони фонд и у складу са тачком 36. одредба под 1) Одлуке.

1.1.14. Улагања у отворене инвестиционе фондове-остала ликвидна актива првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета

Приказује се износ изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове где односну изложеност представља остала ликвидна актива првог реда осим новчаница и кованог новца, активе која представља изложеност према централним банкама из реда 1.1.2. и 1.1.3. овог обрасца и покривених обвезница изразито високог квалитета, у складу са приступом описаним у делу ове методологије који се односи на третман улагања у инвестициони фонд и у складу са тачком 36. одредба под 2) Одлуке.

1.2. ЛИКВИДНА АКТИВА ПРВОГ РЕДА У ВИДУ ПОКРИВЕНИХ ОБВЕЗНИЦА ИЗРАЗИТО ВИСОКОГ КВАЛИТЕТА

У овом реду приказује се укупан износ ликвидне активе првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета, који се добија као збир позиција 1.2.1. и 1.2.2.

1.2.1. Изложености по основу покривених обвезница изразито високог квалитета

На овој позицији приказује се тржишна вредност покривених обвезница изразито високог квалитета које задовољавају услове из тачке 26. одредба под б) Одлуке.

1.2.2. Улагања у отворене инвестиционе фондове-покривене обвезнице изразито високог квалитета

Приказује се износ изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове где односну изложеност представљају покривене обвезнице изразито високог квалитета у складу са приступом описаним у делу овог упутства који се односи на третман улагања у инвестиционе фондове и у складу са тачком 36. одредба под 3) Одлуке.

2. ЛИКВИДНА АКТИВА ДРУГОГ РЕДА

Приказује се збир ликвидне активе другог А реда и ликвидне активе другог Б реда из редова 2.1. и 2.2.

2.1. ЛИКВИДНА АКТИВА ДРУГОГ А РЕДА

Приказује се укупан износ/тржишна вредност ликвидне активе другог А реда који се добија као збир позиција од 2.1.1. до 2.1.7.

2.1.1. Актива која представља изложеност према територијалним аутономијама, јединицама локалне самоуправе и јавним административним телима из Републике Србије којима се додељује пондер кредитног ризика 20%

На овој позицији се приказује тржишна вредност активе чији је издавалац или гарант територијална аутономија, јединица локалне самоуправе или јавно административно тело у Републици Србији, којима се у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке додељује пондер кредитног ризика 20%, у складу са тачком 28. одредба под 1) Одлуке.

2.1.2. Актива која представља изложеност према државама, територијалним аутономијама, јединицама локалне самоуправе, јавним административним телима из других држава или према централним банкама држава које нису чланице Европске уније, којима се додељује пондер кредитног ризика 20%

На овој позицији се приказује тржишна вредност активе чији је издавалац или гарант друга држава, осим Републике Србије, територијална аутономија, јединица локалне самоуправе, јавно административно тело у другим државама, или централна банка у држави која није чланица Европске уније, којима се у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке додељује пондер кредитног ризика 20%, у складу са тачком 28. одредба под 2) Одлуке.

2.1.3. Изложености у виду покривених обвезница високог квалитета издатих од стране банака основаних у Републици Србији

На овој позицији приказују се изложености у виду покривених обвезница високог квалитета које су издате од стране банака основаних у Републици Србији и које задовољавају услове из тачке 28. одредба под 3) Одлуке.

2.1.4. Изложености у виду покривених обвезница високог квалитета издатих од стране банака основаних у Европској унији

На овој позицији приказују се изложености у виду покривених обвезница високог квалитета које су издате од стране банака основаних у Европској унији и које задовољавају услове из тачке 28. одредба под 3) Одлуке.

2.1.5. Изложености у виду покривених обвезница издатих од стране банака основаних у државама које нису чланице Европске уније

На овој позицији приказују се изложености у виду покривених обвезница издатих од стране банака основаних у државама које нису чланице Европске уније и које задовољавају услове из тачке 28. одредба под 4) Одлуке.

2.1.6. Дужничке хартије од вредности привредних друштава

Приказује се тржишна вредност дужничких хартија од вредности издатих од стране привредних друштава, које задовољавају услове из тачке 28. одредба под 5) Одлуке.

2.1.7. Улагања у отворене инвестиционе фондове - ликвидна актива другог А реда

Приказује се износ изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове, где односну изложеност представља ликвидна актива другог А реда, у складу са приступом описаним у делу ове методологије који се односи на третман улагања у инвестиционе фондове и у складу са тачком 36. одредба под 4) Одлуке.

2.2. ЛИКВИДНА АКТИВА ДРУГОГ Б РЕДА

Приказује се укупан износ ликвидне активе другог Б реда који се добија као збир позиција од 2.2.1. до 2.2.10.

2.2.1. *Изложености по основу хартија од вредности обезбеђених имовином – стамбени кредити обезбеђени хипотеком првог реда*

Приказује се износ изложености по основу хартија од вредности обезбеђених скупом секјуритизованих изложености у виду стамбених кредита обезбеђених хипотеком првог реда из тачке 32. одредба под 7) алинеја прва Одлуке, које задовољавају услове из тачке 30. одредба под 1) Одлуке.

2.2.2. *Изложености по основу хартија од вредности обезбеђених имовином – ауто кредити и уговори о лизингу аутомобила*

Приказује се износ изложености по основу хартија од вредности обезбеђених скупом секјуритизованих изложености у виду ауто кредита и уговора о лизингу аутомобила из тачке 32. одредба под 7) алинеја трећа Одлуке, које задовољавају услове из тачке 30. одредба под 1) Одлуке.

2.2.3. *Изложености у виду покривених обвезница високог квалитета*

Приказује се износ изложеност у виду покривених обвезница високог квалитета које задовољавају услове из тачке 30. одредба под 4) Одлуке.

2.2.4. *Изложености по основу хартија од вредности обезбеђених имовином (комерцијални кредити, уговори о лизингу и кредитне линије одобрене привредним друштвима, као и кредити и кредитне линије одобрене физичким лицима)*

Приказује се износ изложености по основу хартија од вредности обезбеђених скупом секјуритизованих изложености у виду комерцијалних кредита, уговора о лизингу и кредитних линија одобрених привредним друштвима, као и кредита и кредитних линија одобрених физичким лицима из тачке 32. одредба под 7) алинеја друга и четврта Одлуке, које задовољавају услове из тачке 30. одредба под 1) Одлуке.

2.2.5. *Дужничке хартије од вредности привредних друштава*

Приказује се тржишна вредност дужничких хартија од вредности привредних друштава које задовољавају услове из тачке 30. одредба под 2) Одлуке.

2.2.6. *Акције*

На овој позицији приказује се тржишна вредност акција које задовољавају услове из тачке 30. одредба под 3) Одлуке.

2.2.7. Улагања у отворене инвестиционе фондове-секјуритизоване позиције обезбеђене активом у виду стамбених кредита, ауто кредита и уговора о лизингу аутомобила

Приказује се износ изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове, где односну изложеност представљају секјуритизоване позиције које задовољавају услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда које су обезбеђене активом из прве и треће алинеје одредбе под 7) тачке 32. Одлуке, а у складу са приступом описаним у делу овог упутства који се односи на третман улагања у инвестициони фонд.

2.2.8. Улагања у отворене инвестиционе фондове-покривене обвезнице високог квалитета које задовољавају услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда

Приказује се износ изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове где односну изложеност представљају покривене обвезнице високог квалитета које задовољавају услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредба под 4) Одлуке, а у складу са приступом описаним у делу овог упутства који се односи на третман улагања у инвестициони фонд.

2.2.9. Улагања у отворене инвестиционе фондове-секјуритизоване позиције обезбеђене активом у виду комерцијалних кредита, уговора о лизингу и кредитних линија одобрених привредним друштвима, као и кредита и кредитних линија одобрених физичким лицима

Приказује се износ изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове, где односну изложеност представљају секјуритизоване позиције које задовољавају услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда које су обезбеђене активом из друге и четврте алинеје одредбе под 7) тачке 32. Одлуке, а у складу са приступом описаним у делу овог упутства који се односи на третман улагања у инвестициони фонд.

2.2.10. Улагања у отворене инвестиционе фондове-ликвидна актива другог Б реда у виду дужничких хартија од вредности привредних друштава и акција

Приказује се износ изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове, где односну изложеност представља ликвидна актива другог Б реда у виду дужничких хартија од вредности привредних друштава и акција из тачке 30. одредба под 2) и 3) Одлуке, у складу са приступом описаним у делу овог упутства који се односи на третман улагања у инвестициони фонд.

3а) Прилагођавање ликвидне aktive за нето одливе у случају превременог затварања позиције заштите

Приказује се укупан износ нето одлива ликвидних средстава насталих услед превременог затварања позиције заштите за који се прилагођава укупна вредност ликвидне aktive у складу са тачком 23. алинеја друга Одлуке.

3б) Прилагођавање ликвидне aktive за нето приливе у случају превременог затварања позиције заштите

Приказује се укупан износ нето прилива насталих услед превременог затварања позиције заштите за који се прилагођава укупна вредност ликвидне aktive у складу са тачком 23. алинеја друга Одлуке.

3в) Ликвидна актива која није подобна због валутне неусклађености

Приказује се износ ликвидне aktive која није подобна за укључивање у обрачун показатеља покрића ликвидном активом због валутне неусклађености, и то због:

- оперативног услова из тачке 24. Одлуке по коме је банка дужна да осигура усклађеност валутне структуре ликвидне aktive са валутном структуром нето одлива ликвидних средстава;

- услова који дефинише који ниво изложености према државама, осим Републике Србије или према централним банкама држава које нису чланице Европске уније, којима није додељен кредитни рејтинг коме одговара најмање ниво кредитног квалитета 1, се може укључити у ликвидну активу првог реда, у складу са тачком 26. одредба под 4) Одлуке;

- услова из тачке 30. одредба под 3) алинеја друга Одлуке по коме се акције могу укључити у ликвидну активу другог Б реда само ако су изражене у динарима или уколико су изражене у иностраној валути служе за покриће нето одлива ликвидних средстава у тој валути или у држави у којој се преузима ризик ликвидности.

3г) Ликвидна актива која није подобна због других оперативних услова

Приказује се износ ликвидне aktive која није подобна за укључивање у обрачун показатеља покрића ликвидном активом због тога што не задовољава друге оперативне услове из тач. од 19. до 23. Одлуке (осим услова у погледу валутне усклађености структуре ликвидне aktive и нето одлива ликвидних средстава).

3д) Средства на рачунима у другим банкама

Приказује се износ средстава на рачунима у другим банкама на дан попуњавања обрасца при чему је потребно одвојено приказати износ средстава на

рачунима код банака са кредитним рејтингом инвестиционог ранга у реду 3ђ) овог обрасца.

Повезани приливи и одливи

Имајући у виду да у именилац показатеља покрића ликвидном активом улазе нето одливи ликвидних средстава, за одређене врсте прилива и одлива је потребно извршити калкулације пре самог попуњавања Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и Извештаја о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом. Реч је пре свега о приливима и одливима који се нетирају и који ће се у зависности од тога да ли је реч о нето одливу или нето приливу уносити у Извештај о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом или Извештај о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, респективно.

1. Деривати

Приливи и одливи ликвидних средстава који се очекују у наредних 30 календарских дана по основу деривата рачунају се на нето основи за сваку другу уговорну страну под условом да постоји уговорен споразум о нетирању са том другом уговорном страном који испуњава услове за признавање ради ублажавања ризика друге уговорне стране прописане одлуком којом се уређује адекватност капитала банке. У зависности да ли је добијени износ нето одлив или нето прилив приказиваће се на позицији 1.1.4.5. Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом или на позицији 1.1.8. Извештај о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, респективно, у складу са тачком 42. став пети и шести Одлуке.

Нето износ подразумева и нетирање за износ средстава обезбеђења који ће бити примљен у оквиру наведених трансакција уколико је реч о активи која испуњава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности банке.

Приливи и одливи готовине по основу трансакција са валутним дериватима који подразумевају истовремену размену целог износа главнице или у току истог дана су могу се нетирати иако такве трансакције нису предмет уговорених споразума о нетирању са другом уговорном страном.

У делу који се односи на извештавање у значајним валутама приказују се само одливи или приливи у тој значајној валути.

За трансакције са дериватима у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном се рачунају и додатни одливи који се приказују на позицијама од 1.1.4.1. до 1.1.4.12. овог извештаја, што ће детаљније бити објашњено у упутству за попуњавање сваке наведене позиције.

У наставку је дат хипотетички пример попуњавања образаца у случају FX своп трансакције уз претпоставку да је извештајни датум 30. јун 2015. године:

Банка на датум спот трансакције купује 1.000 ЕУР за 120.000 РСД, док на датум доспећа своп купопродаје девиза продаје 1.000 ЕУР за 121.000 РСД.

1. Датум спот трансакције је 25.6.2015. године, а датум доспећа своп купопродаје девиза 10.8.2015. године

Спот трансакцију је банка извршила пре 30.6.2015 и купила 1.000 ЕУР које може укључити у своју ликвидну активу уколико су задовољени општи и оперативни услови и уколико та средства не држи на рачуну код друге банке, док динаре које је продала не укључује у ликвидну активу.

С обзиром да по овој трансакцији у периоду од 30 календарских дана неће бити више новчаних токова, банка не приказује никакве приливе и одливе у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

2. Датум спот трансакције је 25.6.2015. године, а датум доспећа своп купопродаје девиза 22.7.2015 године

Спот трансакцију је банка извршила пре 30.6.2015. године и купила 1.000 ЕУР које може укључити у своју ликвидну активу уколико су задовољени општи и оперативни услови и уколико та средства не држи на рачуну код друге банке, док динаре које је продала не укључује у ликвидну активу.

С обзиром да се датум доспећа своп купопродаје девиза налази у периоду од 30 календарских дана банка ће приказати приливе и одливе по основу ове трансакције.

На датум доспећа своп купопродаје девиза банка ће имати одлив од 1.000 ЕУР и прилив од 121.000 РСД које ће приказати на позицији 1.1.4.5 Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и 1.1.8. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, респективно. Наведени одлив ће приказати у значајној валути ЕУР (прерачунавањем износа у динаре према званичном средњем курсу НБС на дан 30.6.2015), а прилив у значајној валути РСД. Наведени прилив и одлив ће банка збирно у свим валутама приказати на нето основи за дату другу уговорну страну прерачунавањем износа у ЕУР у динаре према званичном средњем курсу НБС на дан 30.6.2015 (уколико се прерачунавањем износа у ЕУР добије 120.604 РСД банка ће збирно у свим валутама имати прилив од 396 РСД и приказаће га у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (на позицији 1.1.8.) у колони Збирно у свим валутама).

Валута	ЕУР			РСД			Укупно
	Прилив	Одлив	Нето	Прилив	Одлив	Нето	Нето по другим уговорним странама
Друга уговорна страна А	0	-120.604	-120.604	+121.000	0	+121.000	+396
Приливи			0			+121.000	+396
Одливи			-120.604			0	0
	Извештавање у значајним валутама						Збирно извештавање у свим валутама

3. На дан 29.6.2015. године банка је уговорила своп трансакцију датум спот трансакције је 2.7.2015. године, а датум доспећа своп купопродаје девиза 10.8.2015 године

Банка на дан 30.6.2015 године спот трансакцију још није извршила. С обзиром на наведено банка ће у своју ликвидну активу укључити 120.000 РСД, које ће продати у спот трансакцији, уколико су задовољени општи и оперативни услови и уколико та средства не држи на рачуну код друге банке, док ЕУР које треба да купи не укључује у ликвидну активу.

С обзиром да је датум спот трансакције у оквиру периода од 30 календарских дана од дана сачињавања извештаја, банка ће приливе и одливе који настају у тој трансакцији приказати у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом. На тај датум банка ће имати прилив од 1000 ЕУР и одлив од 120.000 РСД, које ће приказати на позицији 1.1.8. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и на позицији 1.1.4.5. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, респективно. Наведени прилив ће приказати у значајној валути ЕУР (прерачунавањем износа у динаре према званичном средњем курсу НБС на дан 30.6.2015), а одлив у значајној валути РСД. Наведени прилив и одлив ће банка збирно у свим валутама приказати на нето основи за дату другу уговорну страну прерачунавањем износа у ЕУР у динаре према званичном средњем курсу НБС на дан 30.6.2015 (уколико се прерачунавањем износа у ЕУР добије 120.604 РСД банка ће збирно у свим валутама имати прилив од 604 РСД и приказаће га у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (1.1.8.) у колони Збирно у свим валутама).

Валута	ЕУР			РСД			Укупно
	Прилив	Одлив	Нето	Прилив	Одлив	Нето	Нето по другим уговорним странама
Друга уговорна страна А	+120.604	0	+120.604	0	-120.000	-121.000	+604
Приливи			+120.604			0	+604
Одливи			0			-120.000	0
	Извештавање у значајним валутама						Збирно извештавање у свим валутама

С обзиром да се датум доспећа своп купопродаје девиза се не налази у периоду од 30 календарских дана од дана сачињавања извештаја банка неће приказати приливе и одливе по основу ове трансакције.

4. На дан 29.6.2015 банка је уговорила своп трансакцију, датум спот трансакције је 2.7.2015. године, а датум доспећа своп купопродаје девиза 22. 7.2015 године

Банка на дан 30.6.2015 године спот трансакцију још није извршила. С обзиром на наведено банка ће у своју ликвидну активу укључити 120.000 РСД, које ће продати у спот трансакцији, уколико су задовољени општи и оперативни услови и уколико та средства не држи на рачуну код друге банке, док ЕУР које треба да купи не укључује у ликвидну активу.

С обзиром да је датум спот трансакције у оквиру периода од 30 календарских дана, банка ће приливе и одливе који настају у тој трансакцији приказати у обрасцу приливи и одливи ликвидних средстава. На тај датум банка ће имати прилив од 1000 ЕУР и одлив од 120.000 РСД, које ће приказати на позицији 1.1.8. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и 1.1.4.5. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, респективно. Наведени прилив ће приказати у значајној валути ЕУР (прерачунавањем износа у динаре према званичном средњем курсу НБС на дан 30.6.2015), а одлив у значајној валути РСД. Наведени прилив и одлив ће банка збирно у свим валутама приказати на нето основи за дату другу уговорну страну прерачунавањем износа у ЕУР у динаре према званичном средњем курсу НБС на дан 30.6.2015 (уколико се прерачунавањем износа у ЕУР добије 120.604 РСД банка ће збирно у свим валутама имати прилив од 604 РСД и приказаће га у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (1.1.8.) у колони Збирно у свим валутама).

С обзиром да се датум доспећа своп купопродаје девиза налази у периоду од 30 календарских дана банка ће приказати приливе и одливе по основу ове трансакције. На датум доспећа своп купопродаје девиза банка ће имати одлив од 1.000 ЕУР и прилив од 121.000 РСД које ће приказати на позицији 1.1.4.5. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља

покрића ликвидном активом и 1.1.8. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, респективно. Наведени одлив ће приказати у значајној валути ЕУР (прерачунавањем износа у динаре према званичном средњем курсу НБС на дан 30.6.2015), а прилив у значајној валути РСД. Наведени прилив и одлив ће банка збирно у свим валутама приказати на нето основи за дату другу уговорну страну прерачунавањем износа у ЕУР у динаре према званичном средњем курсу НБС на дан 30.6.2015 (уколико се прерачунавањем износа у ЕУР добије 120.604 РСД банка ће збирно у свим валутама имати прилив од 396 РСД и приказаће га у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (1.1.8.) у колони Збирно у свим валутама).

Када се посматрају заједно трансакције на датум спот трансакције и датум доспећа своп купопродаје девиза банка ће имати прилив од 1000 ЕУР и потом одлив од 1000 ЕУР и одлив од 120.000 РСД и потом прилив од 121.000 РСД.

Валута	ЕУР			РСД			Укупно
	Прилив	Одлив	Нето	Прилив	Одлив	Нето	Нето по другим уговорним странама
Друга уговорна страна А	+120.604	-120.604	0	+121000	-120.000	+1000	+1000
Приливи			0			+1000	+1000
Одливи			0			0	0
	Извештавање у значајним валутама						Збирно извештавање у свим валутама

У значајној валути ЕУР банка неће приказати ни приливе ни одливе, у значајној валути РСД банка ће приказати прилив од 1000 РСД у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (1.1.8.) (у колони РСД) и збирно у свим валутама ће приказати прилив од 1000 РСД у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (1.1.8.) (у колони Збирно у свим валутама).

У наставку је дат пример нетирања валутних деривата (биће предмет нетирања по другој уговорној страни иако нису предмет споразума о нетирању):

Валута	ЕУР			УСД			ЦХФ			Укупно
	Прилив	Одлив	Нето	Прилив	Одлив	Нето	Прилив	Одлив	Нето	Нето по другим уговорним странама
Друга уговорна страна А	+100	0	+100	0	-50	-50	0	-45	-45	+5
Друга уговорна страна Б	+10	-30	-20	+50	-40	+10	+15	-5	+10	0
Друга уговорна страна В	+50	-20	+30	+140	-110	+30	+30	-100	-70	-10
Друга уговорна страна Г	+20	-15	+5	+35	-85	-50	+55	-10	+45	0
Приливи			+135			+40			+55	+5
Одливи			-20			-100			-115	-10
	Извештавање у значајним валутама									Збирно извештавање у свим валутама

– У ЕУР ће се приказати 135 у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (ред 1.1.8.) и 20 у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (ред 1.1.4.5)

– У УСД ће се приказати 40 у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (ред 1.1.8.) и 100 у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (1.1.4.5)

– У ЦХФ ће се приказати 55 у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (ред 1.1.8.) и 115 у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (ред 1.1.4.5)

– Збирно у свим валутама ће се приказати 5 у обрасцу приливи ликвидних средстава (ред 1.1.8.) и 10 у обрасцу одливи ликвидних средстава (ред 1.1.4.5).

2. Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору са уговорном обавезом рефинансирања

Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору која се односе на враћање главнице приказују се у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом на позицијама од 1.1.1.2.1 до 1.1.1.2.4. у зависности од врсте друге уговорне стране

која није лице у финансијском сектору, умањена или за 50% тих потраживања или за уговорену обавезу финансирања тих клијената у наредних 30 календарских дана, у зависности од тога који је износ већи.

У Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом на позицијама од 1.1.1.2.1 до 1.1.1.2.4. у колони 1 уписује се износ потраживања од клијената која нису лица у финансијском сектору збирно према врстама клијената који нису лица у финансијском сектору.

У наведеном обрасцу на позицијама од 1.1.1.2.1 до 1.1.1.2.4. у колони 10, односно 11, уноси се износ из колоне 1 умањен за 50%, збирно за различите групе клијената који нису лица у финансијском сектору, уколико не постоје уговорене обавезе финансирања неке од наведених група других уговорних страна или су те уговорне обавезе мање од 50% потраживања од тих других уговорних страна наведених у колони 1 и никакав износ се неће приказати у редовима од 1.1.6.6.1.1. до 1.1.6.6.1.4. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом. Уколико су уговорене обавезе финансирања неке од наведених група других уговорних страна веће од 50% али мање од 100% потраживања од тих других уговорних страна наведених у колони 1 Извештаја о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, потраживања ће бити умањена за износ уговорених обавеза да се пружи финансирање другој уговорној страни, збирно по групама других уговорних страна, и резултат ће бити укључен на позицијама од 1.1.1.2.1 до 1.1.1.2.4. у колони 10, односно 11 Извештаја о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, док никакве обавезе неће бити укључене у оквиру Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом на позицијама од 1.1.6.6.1.1. до 1.1.6.6.1.4. Уколико су уговорене обавезе финансирања неке од наведених група других уговорних страна веће од 100% потраживања од тих других уговорних страна наведених у колони 1 Извештаја о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, разлика између уговорених обавеза и износа потраживања ће бити приказана на позицији 1.1.6.6.1.1. до 1.1.6.6.1.4. Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, док ће се на позицијама од 1.1.1.2.1 до 1.1.1.2.4. у колони 10, односно 11 Извештаја о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом унети 0.

Уговорене обавезе финансирања клијената који нису лица у финансијском сектору подразумевају само оне уговорене обавезе финансирања тих клијената у наредних 30 календарских дана које не спадају у друге одливе који се приказују у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом већ само оне који се приказују на позицијама од 1.1.6.6.1.1. до 1.1.6.6.1.4. овог обрасца.

Сви наведени обрачуни за ове позиције се врше по групама других уговорних страна које нису лица у финансијском сектору, а не по појединачним клијентима.

У наставку је дат пример попуњавања извештаја:

Група лица која нису лица у финансијском сектору	Износ потраж.	Уговорна обавеза финансирања	Потраживање > уговорне обавезе финансирања	50% потраживања	Потраживање - уговорна обавеза финансирања	Прилив (мин(колона 5 или 6), ако >0)	Одлив (колона 6 ако < 0)
Физичка лица	100	60	ДА	50	40	40	0
Привредна друштва	100	40	ДА	50	60	50	0
Државе	50	70	НЕ	25	-20	0	-20
Остала лица која нису лица у фин. сектору	0	30	НЕ	0	-30	0	-30

• **Извештај о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом**

		Збирно у свим валутама					
		Износ	Тржишна вредност датог колатерала	Тржишна вредност датог колатерала помножена са (1-корективни фактор)	Прописане стопе одлива	Примењене стопе одлива	Одлив
1.1.6.6.1.1.	Вишак финансирања физичких лица	0					0
1.1.6.6.1.2.	Вишак финансирања привредних друштава која нису лица у финансијском сектору	0					0
1.1.6.6.1.3.	Вишак финансирања држава	20					20
1.1.6.6.1.4.	Вишак ишак финансирања других правних лица која нису лица у финансијском сектору	30					30

• **Извештај о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом**

		Збирно у свим валутама					
Редни бр.	Назив	Износ	Тржишна вредност примљеног колатерала	Прописане стопе прилива/(1-корективни фактори)	Примењене стопе прилива/(1-корективни фактори)	Тржишна вредност примљеног колатерала помножена са (1-корективни фактор)	Приливи
		010	030	050	060	080=030*060	100 Необезбеђене=010*060 Обезбеђене=010-080
1.1.1.2.1	потраживања од физичких лица	100		0.50	0.4		40
1.1.1.2.2	потраживања од привредних друштава која нису лица у финансијском сектору	100		0.50	0.5		50
1.1.1.2.3	потраживања од држава, територијалних аутономија, јединица локалне самоуправе, јавних административних тела и међународних развојних банка	50		0.50	0.0		0
1.1.1.2.4	потраживања од других правних лица која нису лица у финансијском сектору	0		0.50	0.0		0

3. Репо уговори, reverse репо уговори, трансакције давања и узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности

На износ обавеза које настају по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, а које доспевају у наредних 30 календарских дана банка примењује стопе одлива у складу са тачком 56. Одлуке.

Код репо уговора се претпоставља да ће банка након истека једног репо уговора моћи да склопи други уговор уз пружање истог средства обезбеђења и с обзиром на то се одливи ликвидних средстава по основу ових трансакција гледају у зависности од квалитета средства обезбеђења које је банка дала и од врсте друге уговорне стране.

Уколико је у репо уговору банка као средство обезбеђења дала ликвидну првог реда или је друга уговорна страна централна банка претпоставља се да ће банка моћи да поново склопи репо уговор у коме би добила исти износ средстава и због тога се претпоставља да ће стопа одлива бити 0%, док уколико је као средство обезбеђења пружена нпр. ликвидна актива другог Б реда, у виду акција с обзиром на мањи квалитет такве ликвидне активе претпоставља се да ће банка моћи да у новом репо уговору добије 50% мање средстава него у првобитном репо уговору.

У наставку су дати примери попуњавања **Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом**

1. Банка је пре извештајног датума склопила репо уговор у вредности од 100 РСД и као средство обезбеђења је дала акцију која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда са тржишном вредношћу од 108 РСД. Доспеће трансакције је у наредних 30 календарских дана.

С обзиром да ју је предала у оквиру репо уговора банка такву акцију више не може укључивати у ликвидну активу.

		Збирно у свим валутама					
		Износ	Тржишна вредност датог колатерала	Тржишна вредност датог колатерала помножена са (1-корективни фактор)	Прописане стопе одлива	Примењене стопе одлива	Одлив
Редни бр.	Назив	010	020	030	040	050	060
1.2.2.7.	Средство обезбеђења је остала ликвидна актива другог Б реда	100	108	$108 \cdot 0,5 = 54$	0,50	0,5	$100 \cdot 0,5 = 50$

2. Банка је пре извештајног датума склопила репо уговор у вредности од 100 РСД и као средство обезбеђења је дала активу која не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом са тржишном вредношћу од 108. Доспеће трансакције је у наредних 30 календарских дана.

		Збирно у свим валутама					
		Износ	Тржишна вредност датог колатерала	Тржишна вредност датог колатерала помножена са (1-корективни фактор)	Прописане стопе одлива	Примењене стопе одлива	Одлив
Редни бр.	Назив	010	020	030	040	050	060
1.2.2.8.2.	Средство обезбеђења није ликвидна актива-остале друге уговорне стране	100	108	0	1,00	1,00	100

Потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности код којих је примљено средство обезбеђења које задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности се не узимају у обзир до висине вредности наведеног средства обезбеђења помноженог са (1-корективни фактор) у зависности од врсте ликвидне активе која је примљена као средство обезбеђења.

Преостала вредност прилива и приливи по основу трансакција где је као средство обезбеђења примљена ликвидна актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, се признају у целости (100%).

У наставку су дати примери попуњавања **Извештаја о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом:**

3. Банка је пре извештајног датума склопила reverse репо уговор у вредности од 100 РСД и као средство обезбеђења је примила акцију која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда са тржишном вредношћу од 108 РСД. Доспеће трансакције је у наредних 30 календарских дана. Наведену акцију банка може укључити у заштитни слој ликвидности за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом ако су задовољени општи и оперативни услови.

		Износ	Тржишна вредност примљеног колатерала	Прописане стопе прилива/(1-корективни фактори)	Примењене стопе прилива/(1-корективни фактори)	Тржишна вредност примљеног колатерала помножена са (1-корективни фактор)	Приливи
1.2.1.7.	Средство обезбеђења је остала ликвидна актива другог Б	100	108	0.5	0.5	108*0.5=54	100-54=46

4. Банка је пре извештајног датума склопила reverse репо уговор у вредности од 100 РСД и као средство обезбеђења је примила средство обезбеђења које не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности са тржишном вредношћу од 108 РСД. Доспеће трансакције је у наредних 30 календарских дана.

		Износ	Тржишна вредност примљеног колатерала	Прописане стопе прилива/(1-корективни фактори)	Примењене стопе прилива/(1-корективни фактори)	Тржишна вредност примљеног колатерала помножена са (1-корективни фактор)	Приливи
1.2.3.3.	Остала средства обезбеђења која не задовољавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности	100		1	1		100

ПРИЛОГ 15А

ИЗВЕШТАЈ О ОДЛИВИМА ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА ЗА ПОТРЕБЕ ОБРАЧУНА ПОКАЗАТЕЉА ПОКРИЋА ЛИКВИДНОМ АКТИВОМ

У овом обрасцу се приказује износ одлива ликвидних средстава који се укључују у обрачун показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 43. Одлуке и који се израчунавају множењем преосталог износа различитих категорија обавеза из пасиве билансна стања банке и ванбилансних обавеза банке по којима може доћи до плаћања са очекиваним стопама одлива или повлачења средстава по основу тих обавеза.

На све остале обавезе које нису наведене у објашњењу за попуњавање позиција овог обрасца, а које доспевају у наредних 30 календарских дана од датума на који се извештај сачињава потребно је применити стопу одлива од 100%.

Одливе ликвидних средстава је потребно приказати збирно у свим валутама и појединачно у свакој значајној валути. Када се достављају подаци у појединачној значајној валути потребно је имати у виду следеће:

- приказују се само износи и токови који су изражени у тој валути;
- у случају да две стране у трансакцији нису изражене у истој валути, достављају се само подаци о оној страни трансакције која је изражена у тој појединачно значајној валути;
- уколико је дозвољено нетирање оно се може применити само на токове у тој валути;
- у случају да постоји могућност да се одређени новчани ток појави у различитим валутама, потребно је да банка процени у којој валути је највероватније да ће се новчани ток појавити и да новчани ток прикаже само у тој значајној валути.

Уколико је банка уговорила FX spot трансакцију која није доспела на датум сачињавања извештаја, готовину у валути која се у наведеној трансакцији продаје банка може укључити у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом ако су задовољени сви општи и оперативни услови. Одливи по основу наведене трансакције се приказују на позицији 1.1.7.3. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, док се приливи по основу наведене трансакције приказују на позицији 1.1.10. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом. Такође, наведени приливи и одливи по основу FX spot трансакција се не нетирају.

Одливи по основу деривата се приказују у складу са упутством и примерима датим у делу ове методологије који се односи на повезане приливе и одливе – Деривати.

Приликом попуњавања Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом потребно је водити се следећим дрвом одлучивања (у колони Попуњавање извештаја је приказан или број реда у дрву одлучивања за који је потребно проверити испуњеност услова у наредном кораку (нпр. Бр. 2) или сама позиција у извештају у коју је потребно унети износ конкретне ставке, уколико се за ту ставку дошло до краја дрва одлучивања):

Бр. реда	Ставка	Да ли је реч о ставци наведеној у колони број два	Попуњавање извештаја
1	Трансакција са одложеним датумом измирења (нпр. уговорена FX spot трансакција која није доспела на датум сачињавања извештаја)	Да	Бр. 2
		Не	Бр. 4
2	Трансакција са одложеним датумом измирења уговорена након датума за који се попуњава образац	Да	Не укључује се у извештај
		Не	Бр. 3
3	Трансакција са одложеним датумом измирења која је уговорена пре датума за који се попуњава образац и доспева након периода од 30 календарских дана почевши од тог датума	Да	Не укључује се у извештај
		Не	Позиција 1.1.7.3.
4	Ставке које захтевају додатне одливе у складу са тач. од 59. до 69. Одлуке	Да	Бр. 5 и након тога бр. 40.
		Не	Бр. 5
5	Депозити физичких лица у складу са тачком 2. одредба под 8) Одлуке	Да	Бр.6
		Не	Бр. 10
6	Отказани депозити физичких лица са преосталим роком доспећа краћим од 30 календарских дана	Да	Позиција 1.1.1.1.
		Не	Бр.7
7	Депозити физичких лица који се могу искључити из обрачуна одлива ликвидних средстава у складу са тачком 46. Одлуке	Да	Не укључује се у извештај
		Не	Бр. 8

8	Депозити физичких лица код којих се очекује већи одлив у складу са тачком 47. Одлуке	Да	Распоредити у одговарајући део позиције 1.1.1.2.
		Не	Бр. 9
9	Стабилни депозити физичких лица у целости осигурани код Агенције за осигурање депозита који испуњавају услове из тачке 49. Одлуке	Да	Позиција 1.1.1.3
		Не	1.1.1.4.
10	Обавезе које доспевају у наредних 30 календарских дана од дана сачињавања извештаја, обавезе чију исплату у том периоду може захтевати поверилац или издавалац или код којих постоји очекивање повериоца да ће банка извршити исплату у том периоду	Да	Бр. 11
		Не	Бр. 24
11	Обавезе по основу оперативних трошкова банке у складу са тачком 55. Одлуке	Да	Позиција 1.1.7.1.
		Не	Бр. 12
12	Дужничке хартије од вредности које се продају искључиво на тржишту производа и услуга за физичка лица и које се држе на њиховим рачунима	Да	Пратити корак 5 који се односи на депозите физичких лица
		Не	Бр. 13
13	Обавезе по основу дужничких хартија од вредности	Да	Позиција 1.1.7.2.
		Не	Бр. 14
14	Депозит примљен као средство обезбеђења	Да	Распоредити у одговарајући део позиције 1.1.4.
		Не	Бр. 15
15	Депозит који настаје по основу	Да	Позиција

	коресподентног банкарства или послова главног брокера (<i>prime brokerage</i>)		1.1.3.1
		Не	Бр. 16
16	Оперативни депозити у складу са тач. 51. и 53. Одлуке	Да	Бр. 17
		Не	Бр. 19
17	Депозит се држи за потребе коришћења услуга клиринга, кастоди послова, услуга управљања готовином или других сличних услуга у оквиру успостављеног оперативног односа са банком	Да	Распоредити у одговарајући део позиције 1.1.2.1.
		Не	Бр. 18
18	Депозит клијената који нису лица у финансијском сектору који се држе за остале сврхе у оквиру успостављеног пословног односа са банком	Да	Позиција 1.1.2.2.
		Не	Бр. 19
19	Остали депозити	Да	Бр. 20
		Не	Бр. 21
20	Депозити клијената у финансијском сектору	Да	Позиција 1.1.3.2.
		Не	Распоредити у одговарајући део позиције 1.1.3.3.
21	Обавезе које настају по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности	Да	Распоредити у одговарајући део позиције 1.2.
		Не	Бр. 22
22	Одливи по основу своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (<i>collateral swaps</i>)	Да	Позиција 1.3.
		Не	Бр. 23
23	Одлив ликвидних средстава по основу деривата у складу са објашњењем за	Да	Позиција 1.1.4.5.

	приказивање повезаних прилива и одлива по основу деривата	Не	Позиција 1.1.7.3.
24	Неповучени износ који може бити повучен по основу неопозивих и условно опозивих кредитних линија и линија за ликвидност у складу са тач. 70. до 76. Одлуке	Да	Бр. 25
		Не	Бр. 30
25	Неопозиве или условно опозиве кредитне линије	Да	Бр. 26
		Не	Бр. 27
26.	Кредитна линија на коју се примењује нижа стопа одлива у складу са тачком 76. Одлуке	Да	Позиција 1.1.5.1.5.
		Не	Распоредити у оквиру одговарајућег осталог дела позиције 1.1.5.1.
27	Неопозиве или условно опозиве линије за ликвидност	Да	Бр. 28
28	Линија за ликвидност на коју се примењује нижа стопа одлива	Да	Позиција 1.1.5.2.6.
		Не	Бр. 29
29	Линије за ликвидност одобрене друштвима за секјуритизацију	Да	Распоредити у оквиру одговарајућег дела позиције 1.1.5.2.3.
		Не	Распоредити у оквиру одговарајућег осталог дела позиције 1.1.5.2.
30	Остали производи и услуге у складу са тачком 77. Одлуке	Да	Бр. 31
		Не	Не укључује се у обрачун

			показатеља покрића ликвидном активом
31	Ванбилансни производи повезани са финансирањем трговине	Да	Позиција 1.1.6.8.
		Не	Бр. 32
32	Уговорене обавезе финансирања клијената који нису лица у финансијском сектору у износу већем од потраживања од тих лица	Да	Не једној од следећи позиција: 1.1.6.6.1.1. до 1.1.6.6.1.4.
		Не	Бр. 33
33	Неискоришћени износ одобрених оквирних кредита које банка може безусловно и без претходне најаве отказати	Да	Позиција 1.1.6.2.
		Не	Бр. 34
34	Кредити обезбеђени хипотекама на непокретностима који су уговорени али нису још повучени	Да	Позиција 1.1.6.3.
		Не	Бр. 35
35	Планирани одливи по основу обнављања или пружања нових кредита	Да	1.1.6.6.2.
		Не	Бр. 36
36	Неискоришћени износ лимита по кредитним картицама	Да	Позиција 1.1.6.4.
		Не	Бр. 37
37	Неискоришћени износ минуса по текућим рачунима	Да	Позиција 1.1.6.5.
		Не	Бр. 38
38	Планирана плаћања по основу деривата	Да	Позиција 1.1.6.7.
		Не	Бр. 39
39	Гаранције и други облици јемстава	Да	Позиција 1.1.6.1.

		Не	Позиција 1.1.7.3.
40	Дужничке хартије од вредност већ приказане у оквиру позиције 1.1.7.2	Да	Не приказивати поново
		Не	Бр. 41
41	Захтев у вези са приливима и одливима ликвидних средстава по основу деривата већ размотрен у оквиру питања бр. 23	Да	Не приказивати поново
		Не	Распоредити у одговарајући део позиције 1.1.4.

Колоне овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

1 – Износ

Трансакције/депозити осим репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) - Приказује се преостали износ различитих категорија обавеза из пасиве билансна стања банке и ванбилансних обавеза банке по којима може доћи до плаћања које су наведене у даљем упутству.

Уз претходну сагласност Народне банке Србије износ обавеза који се приказује у овој колони се нетира са износом повезаних прилива ликвидних средстава уколико су задовољени услови из тачке 44. Одлуке.

Обавезе које настају по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности – приказује се преостали износ обавеза који представља новчану страну наведених трансакција.

2 – Тржишна вредност датог колатерала

Попуњава се за репо уговоре, трансакције давања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности.

Приказује се **тржишна вредност датих средстава обезбеђења** која се рачуна као текућа тржишна вредност без примене корективних фактора, умањена

за нето новчане токове ликвидних средстава који би настали у случају да се позиција заштите превремено затвори у складу са тачком 23. алинеја друга Одлуке.

3 – Тржишна вредност датог колатерала помножена са (1-корективни фактор)

Попуњава се за **репо уговоре, трансакције давања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности.**

Приказује се **тржишна вредност датих средстава обезбеђења** из колоне 2 **помножена са (1-корективни фактор)** за одговарајућу врсту ликвидне активе у складу са тачком 25. Одлуке.

4 – Прописане стопе одлива

У овој колони су дате прописане стопе одлива за различите врсте обавеза у складу са Главом IV Одељак 2. Пододељак 1. Одлуке.

5 – Примењене стопе одлива

Приказују се стопе одлива које банка примењује на преостали износ различитих категорија обавеза из пасиве билансна стања банке и ванбиланских обавеза банке по којима може доћи до плаћања. Наведена стопа одлива ће бити једнака прописаној стопи одлива из колоне 4 осим уколико банка одлучи да примени више стопе одлива од прописаних или у случају појединих позиција из редова овог обрасца на које могу бити примењене различите стопе одлива (ред 1.1.1.2.1. и 1.1.1.2.2.) када се у овој колони приказује пондерисани просек стопа одлива које су примењене на позиције у конкретном реду обрасца.

6 – Одлив

Приказује се износ одлива добијен множењем износа из колоне 1 са примењеним стопама одлива из колоне 5.

Редови овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

1. ОДЛИВИ ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА

Приказује се износ обавеза из билансна стања банке и ванбиланских обавеза банке по којима може доћи до плаћања који се добија као збир позиција 1.1. и 1.2. у колони 1, односно укупан износ одлива ликвидних средстава који се добија као збир позиција 1.1, 1.2. и 1.3. у колони 6.

1.1. ОДЛИВИ ПО ОСНОВУ ТРАНСАКЦИЈА/ДЕПОЗИТА ОСИМ РЕПО УГОВОРА, ТРАНСАКЦИЈА ДАВАЊА У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ, ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ И СВОП УГОВОРА КОЈИ ПОДРАЗУМЕВАЈУ РАЗМЕНУ СРЕДСТАВА ОБЕЗБЕЂЕЊА КОЈА НИСУ ГОТОВИНА (COLLATERAL SWAPS)

Приказује се износ одлива по основу трансакција/депозита осим репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) који се добија као збир позиција од 1.1.1 до 1.1.7.

1.1.1. *Депозити физичких лица*

Приказује се износ депозита физичких лица дефинисаних у тачки 2. одредба под 8) Одлуке који се добија као збир позиција од 1.1.1.1 до 1.1.1.4.

У складу са тачком 58. Одлуке обвезнице које је издала банка и које се продају искључиво на тржишту производа и услуга за физичка лица и држе на њиховим рачунима се могу третирати као депозит физичког лица, али само под условом да их не може купити или поседовати друго лице осим физичког лица. Такве обвезнице се приказују такође у редовима од 1.1.1.1. до 1.1.1.4. овог обрасца.

Одређени облици депозита физичких лица се могу искључити из обрачуна одлива ликвидних средстава, уколико су испуњени услови у складу са тачком 46. Одлуке.

1.1.1.1. *Депозити који су отказани са преосталим роком доспећа краћим од 30 календарских дана*

На овој позицији се приказује износ депозита физичких лица који су отказани и где је уговорена исплата у периоду краћем од 30 календарских дана у складу са тачком 45. Одлуке.

1.1.1.2. *Депозити код којих се очекује већи одлив*

Приказује се износ депозита физичких лица код којих се очекује већи одлив у наредних 30 календарских дана у складу са тач. 47. и 48. Одлуке и која се добија као збир позиција 1.1.1.2.1 и 1.1.1.2.2.

На овој позицији се приказују сви депозити физичких лица код којих су испуњени услови у складу са тачком 47. и 48. Одлуке.

1.1.1.2.1. *Категорија 1*

Приказује се укупан износ депозита физичких лица који задовољавају услове из тачке 47. став 1. Одлуке.

У колони Примењене стопе одлива приказује се пондерисани просек стопа одлива које су примењене на депозите из ове категорије (у распону од 10% до 15%), где као пондери служе учешћа износа депозита на које је примењена свака стопа одлива у укупном износу депозита из ове категорије. Примењене стопе одлива могу бити више (изван распона од 10% до 15%) ако Народна банка Србије захтева примену више стопе одлива у складу са тачком 47. став 3. Одлуке, што је потребно узети у обзир приликом попуњавања колоне Примењене стопе одлива.

1.1.1.2.2. Категорија 2

Приказује се укупан износ депозита физичких лица који задовољавају услов из тачке 47. став 2. Одлуке.

У овом реду се приказује и износ свих депозита физичких лица за које банка није спровела процену испуњености услова из тачке 48. Одлуке или та процена није довршена.

У колони Примењене стопе одлива приказује се пондерисани просек стопа одлива које су примењене на депозите из ове категорије (у распону од 15% до 20%) где као пондери служе учешћа износа депозита на које је примењена свака стопа одлива у укупном износу депозита из ове категорије. Примењене стопе одлива могу бити више (изван распона од 15% до 20%) ако Народна банка Србије захтева примену више стопе одлива у складу са тачком 47. став 3. Одлуке, што је потребно узети у обзир приликом попуњавања колоне Примењене стопе одлива.

1.1.1.3. Стабилни депозити

Приказује се износ депозита или делова депозита физичких лица који не испуњавају критеријуме за примену стопе одлива у складу са тач. 47. и 48. ове одлуке, односно који се не приказују у оквиру претходне позиције, и који су осигурани код Агенције за осигурање депозита и ако испуњавају услове из тачке 49. Одлуке.

На овој позицији се не приказују депозити код којих се очекује већи одлив у складу са објашњењем за попуњавање претходне позиције.

Уколико само део депозита задовољава услове да се сматра стабилним (нпр. само део депозита је осигуран код Агенције за осигурање депозита), остатак депозита се третира као депозит код којег се очекују већи одливи или уколико се не може сврстати у ту категорију, у складу са објашњењем за попуњавање претходне позиције, приказује се у оквиру осталих депозита физичких лица.

1.1.1.4. Остали депозити физичких лица

Приказује се износ осталих депозита физичких лица који нису обухваћени претходним позицијама, у складу са тачком 50. Одлуке.

1.1.2. Оперативни депозити

Приказује се износ оперативних депозита правних лица дефинисаних тачкама 51, 52. и 53. Одлуке, осим депозита који настају по основу коресподентног банкарства или послова главног брокера, који се добија као збир позиција 1.1.2.1 и 1.1.2.2.

1.1.2.1. Депозити који се држе за потребе коришћења услуга клиринга, кастоди услуга, услуга управљања готовином или других сличних услуга

На овој позицији се приказује износ депозита које клијенти држе за потребе коришћења услуга клиринга, кастоди услуга, услуга управљања готовином или других сличних услуга које им омогућавају приступ платним системима и системима за поравнање и да на други начин врше плаћања, уколико су такве услуге неопходне за обављање послова клијента у складу са тачком 51. Одлуке. У оквиру наредне две позиције се одвојено приказује износ ових депозита који је осигуран код Агенције за осигурање депозита и износ депозита који није осигуран код Агенције за осигурање депозита, имајући у виду да се на износ осигураних депозита примењује стопа одлива од 5%, док се на неосигуран износ примењује стопа одлива од 25%.

1.1.2.2. Депозити клијената који нису лица у финансијском сектору који се држе за остале сврхе у оквиру успостављеног пословног односа са банком

Приказује се износ депозита положених од стране клијената који нису лица у финансијском сектору нити физичка лица, а који су положени у остале сврхе у оквиру успостављеног пословног односа са банком, ако ти депозити испуњавају услове из тачке 53. Одлуке.

1.1.3. Неоперативни депозити

Приказује се износ неоперативних депозита који укључују:

- Депозите који настају по основу коресподентног банкарства или послова главног брокера (*prime brokerage*) са правним лицима;
- Депозите лица која нису лица у финансијском сектору нити физичка лица који се не могу сматрати оперативним депозитима или који прекорачују износ који је потребан за одржавање пословног односа;
- Депозите лица у финансијском сектору који се не могу сматрати оперативним депозитима или који прекорачују износ који је потребан за одржавање пословног односа.

Наведени износ се добија као збир позиција од 1.1.3.1 до 1.1.3.3.

У наставку је дат пример попуњавања позиција овог извештаја у случају оперативних и неоперативних депозита:

	Износ депозита	Депозит који се држи за потребе коришћења услуге клиринга	Други оперативни депозити	Орочени депозити	Депозити који настају по основу коресподентног банкарства или послова главног брокера	Стопа одлива
Привредно друштво	1000	400	250	50	300	25%-300 5%-100 (АОД) 25%-250 100%-300 40%-50
Банка	500	100		250	150	25%-100 100%-250 100%-150
Осигуравајућа компанија	300		300			100%-300

		Збирно у свим валутама					
Редни бр.	Назив	Износ	Тржишна вредност датог колатерала	Тржишна вредност датог колатерала помножена са (1-корективни фактор)	Прописане стопе одлива	Примењене стопе одлива	Одлив
		010	020	030	040	050	060
1	ОДЛИВИ ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА	1800					1187.5
1.1.2.	Оперативни депозити	750					167.5
1.1.2.1.	Депозити који се држе за потребе коришћења услуга клиринга, кастоди услуга, услуга управљања готовином или других сличних услуга	500					105
1.1.2.1.1.	<i>осигурани код АОД</i>	100			0.05	0.05	5
1.1.2.1.2.	<i>нису осигурани код АОД</i>	400			0.25	0.25	100
1.1.2.2.	Депозити клијената који нису лица у финансијском сектору који се држе за остале сврхе	250			0.25	0.25	62.5
1.1.3.	Неоперативни депозити	1050					1020
1.1.3.1.	Депозити који настају по основу коресподентног банкарства или послова главног брокера (<i>prime brokerage</i>)	450			1.00	1	450
1.1.3.2.	Депозити клијената у финансијском сектору	550			1.00	1	550
1.1.3.3.	Депозити осталих клијената	50					20
1.1.3.3.1.	<i>осигурани код АОД</i>				0.20	0.2	0
1.1.3.3.2.	<i>нису осигурани код АОД</i>	50			0.40	0.4	20

1.1.3.1. Депозити који настају по основу коресподентног банкарства или послова главног брокера (*prime brokerage*)

Приказује се износ депозита који настају по основу коресподентног банкарства или послова главног брокера (*prime brokerage*) у складу са тачком 52. Одлуке.

1.1.3.2. Депозити клијената у финансијском сектору

Приказује се износ депозита положених од стране клијената који су лица у финансијском сектору, у складу са дефиницијом из тачке 2. одредба под 9), који се не могу сматрати оперативним депозитима, односно депозитима који се држе за потребе коришћења услуга клиринга, кастоди услуга, услуга управљања готовином, или других сличних услуга које им омогућавају приступ платним системима и системима за поравнање и да на други начин врше плаћања у складу са тачком 51. Одлуке, као и износ депозита који прекорачују износ који је потребан за одржавање пословног односа са банком.

Износ депозита који клијент може да повуче, а да му остане довољан износ средстава на рачуну да несметано може да користи услуге клиринга, кастоди услуге, услуге управљања готовином или друге сличне услуге сматраће се неоперативним депозитом.

На износ ових депозита се примењује стопа одлива од 100% у складу са тачком 78. Одлуке.

1.1.3.3. Депозити осталих клијената

Приказује се износ депозита положених од стране клијената који нису лица у финансијском сектору нити физичка лица, који се не могу сматрати оперативним депозитима у складу са тач. 51. до 53. Одлуке.

На овој позицији приказује се и износ депозита који прекорачују износ који је потребан за одржавање оперативног односа, односно износ депозита који клијент може да повуче, а да му остане довољан износ средстава на рачуну да несметано може да користи услуге клиринга, кастоди услуга, услуге управљања готовином или друге сличне услуге и да врши редовна плаћања.

У наредне две позиције се одвојено приказује износ ових депозита који је осигуран код Агенције за осигурање депозита у складу са тачком 54. став 2. Одлуке и износ депозита који није осигуран код Агенције за осигурање депозита у складу са тачком 54. став 1. Одлуке.

1.1.4. Додатни одливи ликвидних средстава

Приказује се износ додатних одлива ликвидних средстава у складу са тач. 59. до 69. Одлуке који се добија као збир позиција од 1.1.4.1 до 1.1.4.12.

Депозити које је банка примила као средство обезбеђења ће се приказивати на одговарајућим позицијама у оквиру додатних одлива ликвидних средстава.

1.1.4.1. Средства обезбеђења дата по основу уговора о финансијским дериватима и кредитним дериватима, осим ликвидне активе првог реда

Приказује се износ средстава обезбеђења које је банка дала по основу уговора о финансијским дериватима и кредитним дериватима, осим ликвидне активе првог реда, у складу са тачком 59. став 1. Одлуке.

1.1.4.2. Средства обезбеђења у виду покривених обвезница изразито високог квалитета које је банка дала по основу уговора о финансијским дериватима и кредитним дериватима

Приказује се износ средстава обезбеђења у виду покривених обвезница изразито високог квалитета, које је задовољавају услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, које је банка дала по основу уговора о финансијским дериватима и кредитним дериватима у складу са тачком 59. став 2. Одлуке.

1.1.4.3. Одливи услед погоршања кредитне способности банке

Приказује се износ одлива ликвидних средстава по основу уговора које је банка склопила у складу са којим постоји могућност да у периоду од 30 календарских дана, у случају погоршања кредитне способности банке, односно смањења њеног кредитног рејтинга за до три нивоа, дође до додатних одлива ликвидних средстава банке или до обавезе да банка положи додатна средства обезбеђења у складу са тачком 60. Одлуке.

Уколико је банка приказала одлив ликвидних средстава по основу погоршања њене кредитне способности у неком другом реду у износу који је мањи од 100% таквог одлива у овом реду ће приказати преостали износ одлива ликвидних средстава до 100%.

1.1.4.4. Додатни одливи у условима стреса на тржишту

Приказује се износ додатних одлива у износу који одговара захтевима за пружањем додатних средстава обезбеђења који се могу појавити у условима стреса на тржишту по основу трансакција са дериватима, репо трансакција, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности или других уговора, ако су те трансакције материјално значајне у складу са тачком 61. Одлуке.

1.1.4.5. Одливи по основу деривата

Приказује се износ одлива који се очекује у наредних 30 календарских дана по основу уговора о дериватима који ће се рачунати на нето основи за сваку другу уговорну страну ако постоји уговорен споразум о нетирању са том другом уговорном страном који испуњава услове за признавање ради ублажавања ризика друге уговорне стране прописане одлуком којом се уређује адекватност капитала банке у складу са тачком 62. Одлуке.

Нето износ подразумева и нетирање за износ примљених средстава обезбеђења уколико је реч о активи која се може сматрати ликвидном активом за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

Ако применом нетирања банка утврди нето одлив ликвидних средстава по основу уговора о деривату такав износ ће се приказивати на овој позицији.

Приликом попуњавања ове позиције потребно је водити се упутством датим у оквиру дела ове методологије који се односи на повезане приливе и одливе.

1.1.4.6. Кратке позиције

Приказује се тржишна вредност хартија од вредности или друге активе коју је банка продала накратко и коју мора да врати у наредних 30 календарских дана, осим ако банка већ поседује хартије од вредности које мора да врати или их је позајмила по основу уговора у складу са којим није у обавези да их врати у наредних 30 календарских дана и ако се те хартије од вредности не укључују у обрачун заштитног слоја ликвидности, у складу са тачком 63. Одлуке.

1.1.4.6.1. кратка продаја покривена постојећом обезбеђеном трансакцијом финансирања хартијама од вредности

Приказује се тржишна вредност хартија од вредности или друге активе коју је банка продала накратко када је кратка продаја покривена постојећом трансакцијом финансирања хартијама од вредности, у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке и у складу са тачком 63. став 3. Одлуке.

1.1.4.6.2. Остале кратке позиције

Приказује се тржишна вредност хартија од вредности или друге активе коју је банка продала накратко и коју мора да врати у наредних 30 календарских дана, осим случајева када је кратка продаја покривена постојећом трансакцијом финансирања хартијама од вредности, у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала.

1.1.4.7. Вишак средстава обезбеђења који може бити повучен

Приказује се тржишна вредност вишка средстава обезбеђења који се налази код банке, а који у складу са уговором друга уговорна страна може повући у било ком тренутку у наредних 30 календарских дана у складу са тачком 64. одредба под 1) Одлуке.

1.1.4.8. Средства обезбеђења која се морају вратити у наредних 30 дана

Приказује се тржишна вредност средстава обезбеђења које је банка дужна да врати другој уговорној страни у наредних 30 календарских дана у складу са тачком 64. одредба под 2) Одлуке.

1.1.4.9. Средства обезбеђења у виду ликвидне активе која могу бити замењена средствима обезбеђења која нису ликвидна актива

Приказује се тржишна вредност примљених средстава обезбеђења која испуњавају услове за укључивање у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, а која могу бити замењена средствима обезбеђења која не задовољавају услове за укључивање у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, без сагласности банке у складу са тачком 64. одредба под 3) Одлуке.

1.1.4.10. Губитак по основу финансирања трансакција секјуритизације

Приказује се износ одлива услед губитка по основу финансирања трансакција секјуритизације у складу са тач. 66. и 67. Одлуке, који се добија као збир износа позиција 1.1.4.10.1. и 1.1.4.10.2.

1.1.4.10.1. Губитак по основу финансирања хартија од вредности обезбеђених имовином, покривених обвезница и других сличних инструмената који доспевају у наредних 30 календарских дана

Приказује се износ одлива услед губитка по основу финансирања хартија од вредности обезбеђених имовином, покривених обвезница и других сличних инструмената који доспевају у наредних 30 календарских дана у складу са тачком 66. Одлуке.

1.1.4.10.2. Губитак по основу финансирања комерцијалних записа обезбеђених имовином, програма комерцијалних записа обезбеђених имовином, скупова имовине за финансирање улагања у хартије од вредности и сличних линија финансирања

Приказује се износ одлива услед губитка по основу финансирања комерцијалних записа обезбеђених имовином, програма комерцијалних записа обезбеђених имовином, скупова имовине за финансирање улагања у хартије од вредности и сличних линија финансирања у складу са тачком 67. Одлуке.

1.1.4.11. Позајмљена актива без пружања средстава обезбеђења

Приказује се тржишна вредност активе која је позајмљена без пружања средстава обезбеђења другој уговорној страни, у оквиру трансакција које доспевају у наредних 30 календарских дана, осим ако банка поседује активу коју мора да врати и ако се она не укључује у заштитни слој ликвидности банке у складу са тачком 68. Одлуке.

1.1.4.12. Интерно нетирање позиција клијената

Приказује се тржишна вредност активе у случају када је банка у вези са пружањем брокерских услуга финансирала активу једног клијента интерним нетирањем са продајом накратко другог клијента у складу са тачком 69. Одлуке.

1.1.5. Неопозиве и условно опозиве кредитне линије и линије за ликвидност

Приказује се износ неопозивих и условно опозивих кредитних линија и линија за ликвидност који се добија као збир позиција 1.1.5.1 и 1.1.5.2. у складу са тачкама од 70. до 76. Одлуке.

У колони “Износ” уноси се највећи неискоришћени износ који може бити повучен по основу кредитних или линија за ликвидност у наредних 30 календарских дана, а у колони примењена стопа одлива количник између износа одлива по основу кредитних или линија за ликвидност и највећег износа који може бити повучен по основу кредитних или линија за ликвидност у наредних 30 календарских дана. Износ одлива се рачуна множењем прописане стопе одлива и највећег неискоришћеног износа који може бити повучен по основу ових линија у наредних 30 календарских дана, умањеног за:

- износ одлива по основу ванбилансних производа повезаних са финансирањем трговине које је клијент уговорио са банком;
- износа средстава обезбеђења који је клијент пружио банци помноженог са (1-корективни фактор) (под условом да средство обезбеђења може бити поново коришћено или заложено од стране банке, да испуњава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности али није у њега укључено и да није реч активи издатој од стране корисника кредитне линије или линије за ликвидност или са њим повезаних лица).

При одређивању највећег неискоришћеног износа који може бити повучен по основу ових линија у наредних 30 календарских дана банка узима у обзир следеће информације, ако су јој доступне (ако нису узима укупан неискоришћени износ линије):

- обавезе корисника кредитне или линије за ликвидност; или
- уговором предефинисан план повлачења средстава у наредних 30 календарских дана.

У наставку је дат пример попуњавања овог извештаја за случај кредитне линије:

Банка је одобрила кредитну линију малом предузећу које задовољава критеријуме за сврставање у класу изложености према физичким лицима у износу од 5000 РСД. Клијент је искористио 3000 РСД, неискоришћени износ је 2000 РСД. Банка је клијенту одобрила акредитив и по том основу има потраживање од 500РСД. За кредитну линију је примљено средство обезбеђења у виду акције која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда, али није у њу укључена, са тржишном вредношћу од 300.

$$\text{Одлив} = 0,05 * (2000 - 500 - (300 * 0,5)) = 67,5$$

Редни бр.	Назив	Износ	Тржишна вредност датог колатерала	Тржишна вредност датог колатерала помножена са (1-корективни фактор)	Прописане стопе одлива	Примењене стопе одлива	Одлив
010	020	030	040	050	060		
1.1.5.1.	Кредитне линије	2000					67.5
1.1.5.1.1.	Кредитне линије дате физичким лицима	2000			0.05	$67,5/2000 = 0,03$	67.5

1.1.5.1. Кредитне линије

Приказује се највећи неискоришћени износ неопозивих и условно опозивих кредитних линија који се добија као збир позиција од 1.1.5.1.1 до 1.1.5.1.6.

1.1.5.1.1. Кредитне линије одобрене физичким лицима или малим и средњим предузећима

Приказује се највећи неискоришћени износ који може бити повучен у наредних 30 календарских дана по основу уговорених неопозивих и условно опозивих кредитних линија одобрених физичким лицима или малим и средњим предузећима из тачке 2. одредба под 8) Одлуке, у складу са тачком 71. Одлуке.

1.1.5.1.2. Кредитне линије одобрене клијентима који нису лица у финансијском сектору осим физичким лицима и малим или средњим предузећима

Приказује се највећи неискоришћени износ који може бити повучен у наредних 30 календарских дана по основу неопозивих и условно опозивих кредитних линија одобрених клијентима који нису лица у финансијском сектору осим физичким лицима и малим или средњим предузећима из тачке 2. одредба под 8) Одлуке, у складу са тачком 72. Одлуке.

1.1.5.1.3. Кредитне линије одобрене банкама

Приказује се највећи неискоришћени износ који може бити повучен у наредних 30 календарских дана по основу неопозивих и условно опозивих кредитних линија одобрених банкама у складу са тачком 75. одредбе под 1) Одлуке.

1.1.5.1.4. Кредитне линије одобрене другим лицима у финансијском сектору која су уређена одговарајућим прописима којима се уређује пословање тих лица и надзор над тим пословањем

Приказује се највећи неискоришћени износ који може бити повучен у наредних 30 календарских дана по основу неопозивих и условно опозивих кредитних линија које су одобрене другим лицима у финансијском сектору која су уређена одговарајућим прописима којима се уређује пословање тих лица и надзор над тим пословањем, у складу са тачком 75. одредба под 1) Одлуке.

1.1.5.1.5. Кредитне линије на које се примењују ниже стопе одлива

Приказује се највећи неискоришћени износ који може бити повучен у наредних 30 календарских дана по основу неопозивих и условно опозивих кредитних линија на које се, уз сагласност Народне банке Србије, могу применити ниже стопе одлива ако су испуњени услови из тачке 76. Одлуке.

1.1.5.1.6. Кредитне линије одобрене другим клијентима који су лица у финансијском сектору

Приказује се највећи неискоришћени износ који може бити повучен у наредних 30 календарских дана по основу неопозивих и условно опозивих кредитних линија које су одобрене другим клијентима који су лица у финансијском сектору који нису обухваћени у оквиру претходних позиција у складу са тачком 75. одредбе под 3) Одлуке.

1.1.5.2. Линије за ликвидност

Приказује се највећи неискоришћени износ линија за ликвидност који се добија као збир позиција од 1.1.5.2.1 до 1.1.5.2.7.

1.1.5.2.1. Линије за ликвидност одобрене физичким лицима или малим и средњим предузећима

Приказује се највећи неискоришћени износ који може бити повучен у наредних 30 календарских дана по основу неопозивих и условно опозивих линија за ликвидност одобрених физичким лицима или малим и средњим предузећима из тачке 2. одредба под 8) Одлуке, у складу са тачком 71. Одлуке.

1.1.5.2.2. Линије за ликвидност одобрене клијентима који нису лица у финансијском сектору осим физичким лицима и малим или средњим предузећима

Приказује се највећи неискоришћени износ који може бити повучен у наредних 30 календарских дана по основу неопозивих и условно опозивих линија за ликвидност које су одобрене клијентима који нису лица у финансијском сектору осим физичким лицима и малим или средњим предузећима из тачке 2. одредба под 8) Одлуке, у складу са тачком 73. Одлуке.

1.1.5.2.3. Линије за ликвидност одобрене друштвима за секјуритизацију

Приказује се неискоришћени износ неопозивих или условно опозивих линија за ликвидност које је банка одобрила друштву за секјуритизацију у складу са тачком 74. и тачком 75. одредба под 2) Одлуке.

1.1.5.2.3.1. Од тога за потребе куповине активе, осим хартија од вредности од клијената који нису лица у финансијском сектору

Приказује се део претходне позиције који се односи на неопозиве или условно опозиве линије за ликвидност одобрене друштву за секјуритизацију за потребе куповине активе, осим куповине хартија од вредности од клијената који нису лица у финансијском сектору у складу са тачком 74. Одлуке.

1.1.5.2.3.2. Одобрене линије за ликвидност друштву за секјуритизацију осим оних из претходне позиције

Приказује се део позиције 1.1.5.2.3. који се односи на одобрене линије за ликвидност друштву за секјуритизацију осим оних из претходне позиције у складу са тачком 75. одредба под 2) Одлуке.

1.1.5.2.4. Линије за ликвидност одобрене банкама

Приказује се највећи неискоришћени износ који може бити повучен у наредних 30 календарских дана по основу неопозивих и условно опозивих линија за ликвидност које су одобрене банкама у складу са тачком 75. одредба под 1) Одлуке.

1.1.5.2.5. Линије за ликвидност одобрене другим лицима у финансијском сектору која су уређена одговарајућим прописима којима се уређује пословање тих лица и надзор над тим пословањем

Приказује се највећи неискоришћени износ који може бити повучен у наредних 30 календарских дана по основу неопозивих и условно опозивих линија за ликвидност које су одобрене другим лицима у финансијском сектору која су уређена одговарајућим прописима којима се уређује пословање тих лица и надзор над тим пословањем у складу са тачком 75. одредба под 1) Одлуке.

1.1.5.2.6. Линије за ликвидност на које се примењују ниже стопе одлива

Приказује се неискоришћени износ линија за ликвидност на које се, уз сагласност Народне банке Србије, могу применити ниже стопе одлива ако су испуњени услови из тачке 76. Одлуке.

1.1.5.2.7. Линије за ликвидност одобрене другим клијентима који су лица у финансијском сектору

Приказује се највећи неискоришћени износ који може бити повучен у наредних 30 календарских дана по основу неопозивих и условно опозивих линија за ликвидност које су одобрене другим клијентима који су лица у финансијском сектору који нису обухваћени у оквиру претходних позиција у складу са тачком 75. одредба под 3) Одлуке.

1.1.6. Остали производи и услуге

У овом реду приказују се додатни одливи ликвидних средстава по основу осталих производа и услуга који нису наведени у оквиру претходних позиција у складу са тачком 77. Одлуке. У оквиру позиција од 1.1.6.1 до 1.1.6.8 банка приказује износ следећих ставки:

1.1.6.1. Гаранције и други облици јемстава

1.1.6.2. Неискоришћени износ одобрених оквирних кредита које банка може безусловно и без претходне најаве отказати

1.1.6.3. Уговорени кредити обезбеђени хипотекама на непокретностима који још нису повучени

1.1.6.4. Неискоришћени износ лимита по кредитним картицама, ако се могу сматрати безусловно опозивим у супротном се распоређују у оквиру позиције 1.1.5.

1.1.6.5. Неискоришћени износ минуса по текућим рачунима, ако се могу сматрати безусловно опозивим у супротном се распоређују у оквиру позиције 1.1.5.

1.1.6.6. Планирани одливи по основу пласирања нових кредита или обнављања постојећих кредита физичким лицима и великим правним лицима

На позицији 1.1.6.6. се приказују планирани одливи по основу пласирања нових кредита физичким лицима или великим правним лицима, при чему се одвојено приказује:

– **вишак финансирања клијената који нису лица у финансијском сектору** – реч је о позицији за коју је потребно извршити обрачун пре него што се утврди да ли је реч о приливима или одливима ликвидних средстава и потом, ако је реч о одливима ликвидних средстава, који је износ потребно унети на овој позицији. Наведени обрачун се врши у складу са објашњењем датим у делу ове методологије који се односи на повезане приливе и одливе - Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору са уговорном обавезом рефинансирања и рашчлањује се у зависности од врсте друге уговорне стране у редовима од 1.1.6.6.1.1. до 1.1.6.6.1.4, и

– остали планирани одливи по основу пласирања нових кредита или обнављања постојећих кредита физичким лицима и великим правним лицима – који представља план банке у погледу пласирања нових кредита у наредних 30 календарских дана, осим износа који је приказан на позицијама од 1.1.6.6.1.1. до 1.1.6.6.1.4 и који је прилагођен за претпостављене услове стреса у складу са тачком 16. Одлуке.

1.1.6.7. Планирана плаћања по основу деривата (планирани одлив се процењује у претпостављеним условима стреса у складу са тачком 16. Одлуке у трајању од 30 календарских дана)

1.1.6.8. Ванбилансни производи повезани са финансирањем трговине

1.1.7. Остале обавезе

Приказује се износ осталих обавеза банке који се добија као збир позиција од 1.1.7.1 до 1.1.7.3.

1.1.7.1. Обавезе по основу оперативних трошкова банке

Приказује се износ обавеза банке које настају по основу њених оперативних трошкова у складу са тачком 55. Одлуке.

1.1.7.2. Обавезе по основу дужничких инструмената

Приказује се преостали износ свих дужничких инструмената које је банка издала, укључујући и износ камате, који доспевају у наредних 30 календарских дана, осим ако се обвезница продаје искључиво на тржишту производа и услуга за физичка лица и држи на њиховим рачунима када се такав инструмент може третирати као депозит физичког лица, али само под условом да га не може купити или поседовати друго лице осим физичког лица, у складу са тачком 58. Одлуке.

1.1.7.3. Остале обавезе

Приказује се износ свих осталих обавеза банке које доспевају у наредних 30 календарских дана, а које нису обухваћене претходним позицијама у складу са тачком 78. Одлуке.

1.2. ОДЛИВИ ПО ОСНОВУ РЕПО УГОВОРА, ТРАНСАКЦИЈА ДАВАЊА У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ И ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, односно приказује се преостали износ обавеза који представља новчану страну наведених трансакција.

Попуњавање ових позиција се врши у складу са упутством и примерима датим у делу ове методологије који се односи на повезане приливе и одливе - Репо уговори, reverse репо уговори, трансакција давања и узимања у зајам хартија

од вредности или робе, као и трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности.

Износ који се приказује на овој позицији се добија као збир позиција 1.2.1 и 1.2.2.

1.2.1. Друга уговорна страна је централна банка

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када је друга уговорна страна централна банка. Овај износ се добија као збир позиција од 1.2.1.1 до 1.2.1.5.

1.2.1.1. Средство обезбеђења је ликвидна актива првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када је друга уговорна страна централна банка, и када су пружена средства обезбеђења у виду ликвидне активе која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу првог реда за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, осим покривених обвезница изразито високог квалитета, у складу са тачком 56. одредба под 1) Одлуке.

1.2.1.2. Средство обезбеђења је ликвидна актива првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када је друга уговорна страна централна банка, и када су пружена средства обезбеђења у виду ликвидне активе која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 56. одредба под 1) Одлуке.

1.2.1.3. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог А реда

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када је друга уговорна страна централна банка и када су пружена средства обезбеђења у виду ликвидне активе која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 56. одредба под 1) Одлуке.

1.2.1.4. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог Б реда

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када је друга уговорна страна централна банка, и када су

пружена средства обезбеђења у виду ликвидне активе која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда, у складу са тачком 56. одредба под 1) Одлуке.

1.2.1.5. Средство обезбеђења није ликвидна актива

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када је друга уговорна страна централна банка и када су пружена средства обезбеђења у виду активе која не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 56. одредба под 1) Одлуке.

1.2.2. Друга уговорна страна није централна банка

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када друга уговорна страна није централна банка који се добија као збир позиција од 1.2.2.1 до 1.2.2.8.

1.2.2.1. Средство обезбеђења је ликвидна актива првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када друга уговорна страна није централна банка, и када су пружена средства обезбеђења у виду ликвидне активе која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета у складу са тачком 56. одредба под 1) Одлуке.

1.2.2.2. Средство обезбеђења је ликвидна актива првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када друга уговорна страна није централна банка, и када су пружена средства обезбеђења у виду ликвидне активе која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 56. одредба под 2) Одлуке.

1.2.2.3. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог А реда

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када друга уговорна страна није централна банка и када су пружена средства обезбеђења у виду ликвидне активе која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 56. одредба под 3) Одлуке.

1.2.2.4. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - стамбени и ауто кредити)

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када друга уговорна страна није централна банка, и када су пружена средства обезбеђења у виду ликвидне активе која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда у виду хартија од вредности обезбеђених скупом секјуритизованих изложености у виду стамбених и ауто кредита у складу са тачком 56. одредба под 4) алинеја прва Одлуке.

1.2.2.5. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог Б реда у виду покривених обвезница високог квалитета

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када друга уговорна страна није централна банка, и када су пружена средства обезбеђења у виду ликвидне активе која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда у виду покривених обвезница високог квалитета за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 56. одредба под 7) Одлуке.

1.2.2.6. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - комерцијални кредити, уговори о лизингу и кредитне линије одобрене привредним друштвима, као и кредити и кредитне линије одобрене физичким лицима)

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када друга уговорна страна није централна банка, и када су пружена средства обезбеђења у виду ликвидне активе која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда у виду хартија од вредности обезбеђених скупом секјуритизованих изложености у виду комерцијалних кредита, уговора о лизингу и кредитних линија одобрене привредним друштвима, као и кредита и кредитних линија одобрених физичким лицима у складу са тачком 56. одредба под 5) Одлуке.

1.2.2.7. Средство обезбеђења је остала ликвидна актива другог Б реда

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када друга уговорна страна није централна банка и када су пружена средства обезбеђења у виду дужничких хартија од вредности привредних друштава и акција које задовољавају услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 56. одредба под 6) Одлуке.

1.2.2.8. Средство обезбеђења није ликвидна актива

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када друга уговорна страна није централна банка и када су пружена средства обезбеђења у виду активе која не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом. Овај износ се добија као збир позиција 1.2.2.8.1. и 1.2.2.8.2.

1.2.2.8.1. Друга уговорна страна је држава, јавно административно тело или међународна развојна банка

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када су пружена средства обезбеђења у виду активе која не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и када је друга уговорна страна држава, међународна развојна банка или јавно административно тело у Републици Србији или другој држави у којој банка има огранак које испуњава услове за добијање пондера кредитног ризика од 20% или нижег у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, а у складу са тачком 56. одредба под 4) алинеја друга Одлуке.

1.2.2.8.2. Остале друге уговорне стране, осим централне банке

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када су пружена средства обезбеђења у виду активе која не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и када друга уговорна страна није држава, међународна развојна банка или јавно административно тело у Републици Србији или другој држави у којој банка има огранак које испуњава услове за добијање пондера кредитног ризика од 20% или нижег у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, а у складу са тачком 56. одредба под 8) Одлуке.

1.3. УКУПАН ИЗНОС ОДЛИВА ПО ОСНОВУ СВОП УГОВОРА КОЈИ ПОДРАЗУМЕВАЈУ РАЗМЕНУ СРЕДСТАВА ОБЕЗБЕЂЕЊА КОЈА НИСУ ГОТОВИНА (COLLATERAL SWAPS)

Приказује се укупан износ одлива ликвидних средстава у случају своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана који се рачунају у складу са тачком 57. Одлуке.

2. ДУЖНИЧКЕ ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ НА ТРЖИШТУ ПРОИЗВОДА И УСЛУГА ЗА ФИЗИЧКА ЛИЦА СА ПРЕОСТАЛИМ РОКОМ ДОСПЕЋА КРАЋИМ ОД 30 КАЛЕНДАРСКИХ ДАНА

Приказује се вредност записа, обвезница и других дужничких хартија од вредности које је издала банка и који се продају искључиво на тржишту производа и услуга за физичка лица и држе на њиховим рачунима. Ове дужничке хартије од вредности се третирају као депозит физичких лица у складу са тачком 58. Одлуке и приказују се на позицијама од 1.1.1.1. до 1.1.1.4. овог обрасца.

3. ДЕПОЗИТИ ФИЗИЧКИХ ЛИЦА КОЈИ СЕ МОГУ ИСКЉУЧИТИ ИЗ ОБРАЧУНА ОДЛИВА ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА

Приказују се депозити физичких лица који испуњавају услове из тачке 46. Одлуке и који се могу искључити из обрачуна одлива ликвидних средстава.

4. ДЕПОЗИТИ ФИЗИЧКИХ ЛИЦА ЗА КОЈЕ НИЈЕ СПРОВЕДЕНА ИЛИ ДОВРШЕНА ПРОЦЕНА

Приказују се депозити физичких лица за које банка није спровела процену испуњености услова из тачке 48. Одлуке или та процена није довршена и на које примењује третман из става 4. тачке 47. Одлуке.

5. ОДЛИВИ ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА КОЈИ СЕ НЕТИРАЈУ СА ПОВЕЗАНИМ ПРИЛИВИМА ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА

Приказује се преостали износ свих обавеза из пасиве билансна стања банке и ванбилансних обавеза банке по којима може доћи до плаћања код којих се извршило нетирање са повезаним приливима у складу са тачком 44. Одлуке.

6. ОПЕРАТИВНИ ДЕПОЗИТИ КОЈИ СЕ ДРЖЕ ЗА ПОТРЕБЕ КОРИШЋЕЊА УСЛУГА КЛИРИНГА, КАСТОДИ УСЛУГА, УСЛУГА УПРАВЉАЊА ГОТОВИНОМ ИЛИ ДРУГИХ СЛИЧНИХ УСЛУГА

Приказује се износ оперативних депозита који се држе за потребе коришћења услуга клиринга, кастоди услуга, услуга управљања готовином или других сличних услуга које омогућавају приступ платним системима и системима за поравнање, а који је приказан на позицији 1.1.2.1. овог обрасца, који у оквиру позиција од 6.1. до 6.4. банка приказује одвојено за следеће врсте других уговорних страна:

6.1. Оперативни депозити банака

6.2. Оперативни депозити других клијената који су лица у финансијском сектору

6.3. Оперативни депозити централних банака, држава, територијалних аутономија, јединица локалне самоуправе, јавних административних тела и међународних развојних банака

6.4. Оперативни депозити осталих клијената

7. НЕОПЕРАТИВНИ ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ И ОСТАЛИХ КЛИЈЕНАТА

Приказује се износ неоперативних депозита клијената у финансијском сектору и осталих клијената, приказаних на позицијама 1.1.3.2. и 1.1.3.3. овог обрасца, који се у оквиру позиција од 7.1. до 7.4. приказују одвојено за следеће врсте других уговорних страна:

7.1. Неоперативни депозити банака

7.2. Неоперативни депозити других клијената у финансијском сектору

7.3. Неоперативни депозити централних банака, држава, територијалних аутономија, јединица локалне самоуправе, јавних административних тела и међународних развојних банака

7.4. Неоперативни депозити осталих клијената

8. УГОВОРЕНА ОБАВЕЗА ФИНАНСИРАЊА КЛИЈЕНАТА КОЈИ НИСУ ЛИЦА У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ

Приказује се износ уговорене обавезе финансирања клијената који нису лица у финансијском сектору у наредних 30 календарских дана, који представља основ за умањење потраживања од истих лица (у редовима од 1.1.1.2.1. до 1.1.1.2.4 Извештаја о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом), у складу са објашњењем у случајевима повезаних прилива и одлива - Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору са уговорном обавезом рефинансирања.

За потребе попуњавања ове позиције банка узима у обзир само случајеве када су уговорне обавезе мање од 100% потраживања од друге уговорне стране тј. када се никакав износ не приказује у оквиру Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом на позицијама од 1.1.6.6.1.1. до 1.1.6.6.1.4.

9. СРЕДСТВА ОБЕЗБЕЂЕЊА ДАТА ПО ОСНОВУ УГОВОРА О ФИНАНСИЈСКИМ И КРЕДИТНИМ ДЕРИВАТИМА У ВИДУ ЛИКВИДНЕ АКТИВЕ ПРВОГ РЕДА ОСИМ ПОКРИВЕНИХ ОБВЕЗНИЦА ИЗРАЗИТО ВИСОКОГ КВАЛИТЕТА

Приказује се тржишна вредност средстава обезбеђења у виду ликвидне активе првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета датих по основу уговора о дериватима из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке и кредитним дериватима.

10. ОДЛИВИ ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА УНУТАР ГРУПЕ КОЈОЈ БАНКА ПРИПАДА

Приказује се укупан износ одлива приказаног на позицији 1. овог обрасца код којих је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке.

10.1. ОД ЧЕГА: ПО ОСНОВУ ТРАНСАКЦИЈА СА ЛИЦИМА У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ

Приказује се укупан износ одлива по основу трансакција/депозита, осим репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps), приказаних на позицији 1.1. код којих је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке, а које је лице у финансијском сектору.

10.2. ОД ЧЕГА: ПО ОСНОВУ ТРАНСАКЦИЈА СА ЛИЦИМА КОЈА НИСУ У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ

Приказује се укупан износ одлива по основу трансакција/депозита осим репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) приказаних на позицији 1.1. код којих је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке, а које није лице у финансијском сектору.

10.3. ОД ЧЕГА: ОДЛИВИ ПО ОСНОВУ РЕПО УГОВОРА, ТРАНСАКЦИЈА ДАВАЊА У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ И ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ

Приказује се износ одлива по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности из реда 1.2. код којих је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке.

10.4. ОД ЧЕГА: КРЕДИТНЕ ЛИНИЈЕ КОД КОЈИХ СЕ НЕ ПРИМЕЊУЈУ НИЖЕ СТОПЕ ОДЛИВА

Приказује се укупан износ кредитних линија приказаних у реду 1.1.5.1. датих матичном друштву, подређеном друштву или подређеном друштву матичног друштва банке код којих банка није добила дозволу од Народне банке Србије да примењује ниже стопе одлива у складу са тачком 76. Одлуке.

10.5. ОД ЧЕГА: ЛИНИЈЕ ЗА ЛИКВИДНОСТ КОД КОЈИХ СЕ НЕ ПРИМЕЊУЈУ НИЖЕ СТОПЕ ОДЛИВА

Приказује се укупан износ линија за ликвидност приказаних у реду 1.1.5.2. датих матичном друштву, подређеном друштву или подређеном друштву матичног друштва банке код којих банка није добила дозволу од Народне банке Србије да примењује ниже стопе одлива у складу са тачком 76. Одлуке.

10.6. ОД ЧЕГА: ОПЕРАТИВНИ ДЕПОЗИТИ

Приказује се укупан износ оперативних депозита приказаних на позицији 1.1.2. матичног друштва, подређеног друштва или подређеног друштва матичног друштва банке.

10.7. ОД ЧЕГА: НЕОПЕРАТИВНИ ДЕПОЗИТИ

Приказује се укупан износ неоперативних депозита приказаних на позицији 1.1.3. матичног друштва, подређеног друштва или подређеног друштва матичног друштва банке.

10.8. ОД ЧЕГА: ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ ДУЖНИЧКИХ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ, ОСИМ ОНИХ КОЈЕ СЕ МОГУ ТРЕТИРАТИ КАО ДЕПОЗИТ ФИЗИЧКОГ ЛИЦА

Приказује се укупан износ обавеза по основу дужничких хартија од вредности приказаних на позицији 1.1.7.2. према матичном друштву, подређеном друштву или подређеном друштву матичног друштва банке осим оних које се могу третирати као депозит физичког лица у складу са тачком 58. Одлуке.

11. ОДЛИВИ ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА У ДРЖАВАМА У КОЈИМА ПОСТОЈЕ ПРЕПРЕКЕ У ПОГЛЕДУ СЛОБОДНОГ ПРЕНОСА ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА ИЛИ ОДЛИВИ ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА У НЕКОНВЕРТИБИЛНОЈ ВАЛУТИ

Приказује се укупан износ одлива ликвидних средстава у државама у којима постоје препреке у погледу слободног преноса ликвидних средстава и укупан износ одлива ликвидних средстава у неконвертибилним валутама.

ПРИЛОГ 15А

ИЗВЕШТАЈ О ПРИЛИВИМА ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА ЗА ПОТРЕБЕ ОБРАЧУНА ПОКАЗАТЕЉА ПОКРИЋА ЛИКВИДНОМ АКТИВОМ

У овом извештају приказују се приливи ликвидних средстава који се очекују у наредних 30 календарских дана од дана сачињавања извештаја, при чему се приказују само приливи по основу потраживања по којима постоји доцња не дужа од пет дана и код којих се не очекује неизмирење обавеза у наредних 30 календарских дана.

Уколико је одређена актива банке већ укључена у заштитни слој ликвидности за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, приливи по основу те активе се не смеју приказивати у овом извештају, осим очекиваних прилива по основу те активе који нису узети у обзир приликом рачунања тржишне вредности те активе у заштитном слоју ликвидности.

Приливе ликвидних средстава је потребно приказати збирно у свим валутама и појединачно у свакој значајној валути у складу са тачком 15. став 2. Одлуке.

Приливи ликвидних средстава се добијају множењем износа потраживања са одговарајућим стопама прилива који су наведени у наставку упутства.

Приливи по основу нових задуживања банке се не укључују у приливе ликвидних средстава у овом извештају.

Такође, приливи по основу неповучених кредитних или линија за ликвидност које су одобрене банци се не укључују у приливе за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, осим прилива по основу неповучених кредитних или линија за ликвидност одобрених банци од матичног друштва, подређеног друштва или подређеног друштва матичног друштва банке који се приказују на позицији 1.1.9. уколико је добијена сагласност Народне банке Србије у складу са тачком 85. Одлуке.

Како би се спречило да се банка ослања искључиво на очекиване приливе за достизање захтеваног нивоа показатеља покрића ликвидном активом и како би имала довољно ликвидне активе, укупни приливи ликвидних средстава који се укључују у обрачун показатеља покрића ликвидном активом су ограничени на 75% укупних одлива ликвидних средстава укључених у обрачун овог показатеља, при чему постоје одређени приливи који могу бити искључени из таквог ограничења у складу са тачком 83. Одлуке.

Када је реч о потраживањима по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, у извештају се оне распоређују у одговарајуће редове у зависности од тога да ли се актива која се налази у основи трансакције

може сврстати у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда, ликвидну активу другог Б реда или је реч о активи која се не може сврстати у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом. Такође, у делу обрасца који се односи на приливе у појединачно значајним валутама достављају се подаци само о приливима у тој валути.

Уколико је банка уговорила FX spot трансакцију која није доспела на датум сачињавања извештаја, готовину у валути која се у наведеној трансакцији продаје банка може укључити у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом ако су задовољени сви општи и оперативни услови. Одливи по основу наведене трансакције се приказују на позицији 1.1.7.3. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, док се приливи по основу наведене трансакције приказују на позицији 1.1.10. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом. Такође, наведени приливи и одливи по основу FX spot трансакција се не нетирају.

Приливи по основу деривата се приказују у складу са упутством и примерима датим у делу ове методологије који се односи на повезане приливе и одливе – Деривати.

Приликом попуњавања Извештаја о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом потребно је водити се следећим дрвом одлучивања (у колони Попуњавање извештаја је приказан или број реда у дрву одлучивања за који је потребно проверити испуњеност услова у наредном кораку (нпр. Бр. 2) или сама позиција у обрасцу у коју је потребно унети износ конкретне ставке, уколико се за ту ставку дошло до краја дрва одлучивања):

Бр. реда	Ставка	Да ли је реч о ставци наведеној у колони број два	Попуњавање извештаја
1.	Приливи задовољавају следеће услове: <ul style="list-style-type: none"> • дужник измирује своје обавезе са доцњом не дужом од пет дана; • банка нема разлога да очекује да ће дужник престати да измирује своје обавезе у наредних 30 календарских дана; • није реч о приливима по основу новог задуживања банке; • није реч о приливима по основу активе банке која је већ укључена у заштитни слој ликвидности банке, осим уколико је реч о приливима који се 	Да	Бр. 2
		Не	Не укључују се у обрачун показатеља покрића ликвидном активом

	очекују по основу те активе а који нису узети у обзир приликом рачунања тржишне вредности те активе.		
2.	Трансакција са одложеним датумом измирења	Да	Бр. 3
		Не	Бр. 5.
3.	Трансакција са одложеним датумом измирења уговорена након датума на који се саставља образац	Да	Не укључују се у обрачун показатеља покрића ликвидном активом
		Не	Бр. 4
4.	Трансакција са одложеним датумом измирења која је уговорена пре датума на који се саставља образац, али доспева након периода од 30 календарских дана почевши од датума на који се саставља образац	Да	Не укључују се у обрачун показатеља покрића ликвидном активом
		Не	Приказује се у реду 1.1.10
5.	Приливи ликвидне активе по основу потраживања унутар групе којој банка припада	Да	Бр. 6
		Не	Бр. 7
6.	Приливи по основу неповучених кредитних или линија за ликвидност које су одобрене банци од стране матичног друштва, подређеног друштва или подређеног друштва матичног друштва банке где је Народна банка Србије дозволила примену више стопе прилива на износ неповучених кредитних линија или линија за ликвидност у складу са тачком 85. Одлуке	Да	Приказује се у реду 1.1.9.
		Не	Бр. 7
7.	Потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности осим трансакција по основу деривата	Да	Бр. 23
		Не	Бр. 8

8.	Потраживања по основу хартија од вредности које доспевају у наредних 30 календарских дана	Да	Приказује се у реду 1.1.4
		Не	Бр. 9
9.	Потраживања по основу трансакција финансирања трговине	Да	Приказује се у реду 1.1.3
		Не	Бр. 10
10.	Потраживања по основу активе са неодређеним уговорним роком доспећа	Да	Бр. 11
		Не	Бр. 12
11.	Камата и минимална плаћања по основу активе са неодређеним уговорним роком доспећа која доспевају и по основу којих се очекује прилив ликвидних средстава у наредних 30 календарских дана	Да	Бр. 12
		Не	Приказује се у реду 1.1.5
12.	Потраживања по основу позиција у берзанским индексима власничких инструмената	Да	Приказује се у реду 1.1.6
		Не	Бр. 13
13.	Потраживања по основу неповучених кредитних или линија за ликвидност које су одобрене банци од стране централне банке под условом да не дође до двоструког рачунања у приливима ликвидних средстава и заштитном слоју ликвидности	Да	Приказује се у реду 1.1.7
		Не	Бр. 14
14.	Приливи по основу деривата	Да	Приказује се у реду 1.1.8
		Не	Бр. 15
15.	Потраживања од лица у финансијском сектору укључујући централне банке	Да	Бр. 19
		Не	Бр. 16
16.	Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору (осим централних банака) која се не односе на враћање главнице	Да	Приказује се у реду 1.1.1.1
		Не	Бр. 17
17.	Остала потраживања од клијената који	Да	Бр. 18

	нису лица у финансијском сектору (осим централних банака)		Не	Приказује се у реду 1.1.10	
18.	Остала потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору	18.1.	Физичка лица	Да	Приказује се у реду 1.1.1.2.1
			Не	Бр. 18.2	
		18.2.	Привредна друштва која нису лица у финансијском сектору	Да	Приказује се у реду 1.1.1.2.2
				Не	Бр. 18.3
		18.3.	Потраживања од држава, територијалних аутономија, јединица локалне самоуправе, јавних административних тела и међународних развојних банка	Да	Приказује се у реду 1.1.1.2.3
				Не	Приказује се у реду 1.1.1.2.4
19.	Потраживања од клијената у финансијском сектору која се третирају као оперативни депозити	Да	Бр. 20		
		Не	Бр. 21		
20.	Потраживања од клијената у финансијском сектору која се третирају као оперативни депозити, када банка може да утврди стопу одлива коју примењује друга уговорна страна	Да	Приказује се у реду 1.1.2.1.1		
		Не	Приказује се у реду		

					1.1.2.1.2
21.	Потраживања од централних банака			Да	Приказује се у реду 1.1.2.2.1
				Не	Приказује се у реду 1.1.2.2.2
22.	Приливи по основу своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps)			Да	Приказују се у реду 1.3.
				Не	Бр. 23.
23.	Средство обезбеђења се може укључити у заштитни слој ликвидности за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом			Да	Бр. 24
				Не	Бр. 25
24.	Reverse репо уговори, трансакције узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности обезбеђене	Средством обезбеђења које служи за покриће кратке позиције	24.1.	Да	Приказује се у реду 1.2.2
				Не	Бр. 24.2
		Ликвидном актива првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета	24.2.	Да	Приказује се у реду 1.2.1.1
				Не	Бр. 24.3
		Ликвидном активом првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета	24.3.	Да	Приказује се у реду 1.2.1.2
				Не	Бр. 24.4
Ликвидном активом	24.4.	Да	Приказује се у реду 1.2.1.3		

		другог А реда		Не	Бр. 24.5
		Ликвидном активом другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - стамбени и ауто кредити)	24.5.	Да	Приказује се у реду 1.2.1.4
				Не	Бр. 24.6
		Ликвидном активом другог Б реда у виду покривених обвезница високог квалитета	24.6.	Да	Приказује се у реду 1.2.1.5
				Не	Бр. 24.7
		Ликвидном активом другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - комерцијални кредити, уговори о лизингу и кредитне линије одобрене привредним друштвима, као и кредити и кредитне линије одобрене физичким лицима)	24.7.	Да	Приказује се у реду 1.2.1.6
				Не	Приказује се у реду 1.2.1.7
25.	Средство обезбеђења се	25.1.	"Margin	Да	Приказује се у реду 1.2.3.1

	не може укључити у заштитни слој ликвидности за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом		loans" - средство обезбеђења не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу	Не	Бр. 25.2
		25.2.	Средство обезбеђења је инструмент капитала који не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу	Да	Приказује се у реду 1.2.3.2
				Не	Приказује се у реду 1.2.3.3

Колоне овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

Износ - са ограничењем од 75%

Приказује се укупан износ потраживања/средстава која могу бити повучена од стране банке на које се примењује ограничење да не смеју бити већа од 75%

одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 82. Одлуке.

Износ - без ограничења

Приказује се укупан износ потраживања/средстава која могу бити повучена од стране банке на које се, уз претходну сагласност Народне банке Србије, не примењује ограничење да не смеју бити већа од 75% одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом, у складу са тачком 83. Одлуке.

Тржишна вредност примљеног колатерала - са ограничењем од 75%

Приказује се тржишна вредност примљених средстава обезбеђења у reverse репо трансакцијама, трансакцијама узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности на које се примењује ограничење да приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 82. Одлуке.

Тржишна вредност примљеног колатерала - без ограничења

Приказује се тржишна вредност примљеног колатерала у reverse репо трансакцијама, трансакцијама узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности на које се не примењује ограничење да приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом уз претходну сагласност Народне банке Србије у складу са тачком 83. Одлуке.

Прописане стопе прилива/(1-корективни фактор)

Ову колону не попуњава банка, у њој су приказане прописане стопе прилива које се примењују на потраживања банке која доспевају у наредних 30 календарских дана из тачке 79. Одлуке у складу са тач. 80. и 81. Одлуке. Изузетно у редовима од 1.2.1.1. до 1.2.1.7. је приказана вредност (1 - корективни фактор), при чему је реч о корективним факторима који се примењују на ликвидну активу која задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности и која је примљена као средство обезбеђења у reverse репо трансакцијама, трансакцијама узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности.

Примењене стопе прилива/(1-корективни фактор) – са ограничењем од 75%

За приливе по основу трансакција/депозита осим reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) приказује се

пондерисани просек примењених стопа прилива на потраживања/износе који могу бити повучени од стране банке и на које се примењује ограничење да приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 82. Одлуке. Наведена стопа прилива ће бити једнака прописаној стопи прилива из колоне 5 осим уколико банка одлучи да примени ниже стопе прилива од прописаних.

За потраживања из редова од 1.1.1.2.1. до 1.1.1.2.4., односно за потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору, примењене стопе прилива ће се добити дељењем износа из колоне 10 са износом из колоне 1. За потраживања од наведених клијената је прво потребно извршити обрачун на начин на који је објашњено у делу Повезани приливи и одливи ове методологије, како би се дошло до износа прилива, а потом се примењена стопа прилива добија дељењем износа добијеног прилива (колоне 10) са износом потраживања (колоне 1).

За потраживање из реда 1.1.2.1.1. примењена стопа прилива је једнака стопи одлива коју је банка утврдила да примењује друга уговорна старана на износ оперативних депозита који је код ње положила банка.

За потраживање из реда 1.1.9. примењена стопа прилива је стопа прилива за коју је Народна банка Србије дала банци сагласност да примењује на неповучене кредитне или линије за ликвидност које су одобрене банци од стране матичног друштва, подређеног друштва или подређеног друштва матичног друштва банке у складу са тачком 85. Одлуке.

За потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности на које се примењује ограничење да приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом приказује се пондерисани просек вредности (1-корективни фактор) примењених на тржишну вредност примљених средстава обезбеђења. Наведени корективни фактори ће бити једнаки онима који су за ту ликвидну активу приказани у Извештају о ликвидној активи за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, односно вредност у овој колони ће бити једнака оној из колоне 5 овог обрасца, осим уколико банка не одлучи да примени веће корективне факторе на тржишну вредност примљених средстава обезбеђења.

Примењене стопе прилива/(1-корективни фактор)- без ограничења

За приливе по основу трансакција/депозита осим reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) приказује се пондерисани просек примењених стопа прилива на потраживања/износе који могу бити повучени од стране банке и на које се не примењује ограничење да приливи

ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 83. Одлуке. Наведена стопа прилива ће бити једнака прописаној стопи прилива из колоне 5 осим уколико банка одлучи да примени ниже стопе прилива од прописаних.

За потраживања из редова од 1.1.1.2.1. до 1.1.1.2.4., односно за потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору, примењене стопе прилива ће се добити дељењем износа из колоне 11 са износом из колоне 2. За потраживања од наведених клијената је прво потребно извршити обрачун на начин на који је објашњено у делу Повезани приливи и одливи овог упутства, како би се дошло до износа прилива, а потом се примењена стопа прилива добија дељењем износа добијеног прилива (колоне 11) са износом потраживања (колоне 2).

За потраживање из реда 1.1.2.1.1. примењена стопа прилива је једнака стопи одлива коју је банка утврдила да примењује друга уговорна на износ оперативних депозита који је код ње положила банка.

За потраживање из реда 1.1.9. примењена стопа прилива је стопа прилива за коју је Народна банка Србије дала банци сагласност да примењује на неповучене кредитне или линије за ликвидност које су одобрене банци од стране матичног друштва, подређеног друштва или подређеног друштва матичног друштва банке у складу са тачком 85. Одлуке.

За потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности на које се не примењује ограничење да приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом приказује се пондерисани просек вредности (1-корективни фактор) примењених на тржишну вредност примљених средстава обезбеђења. Наведени корективни фактори ће бити једнаки онима који су за ту ликвидну активу приказани у Извештају о ликвидној активи за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, односно вредност у овој колони ће бити једнака оној из колоне 5 овог обрасца, осим уколико банка не одлучи да примени веће корективне факторе на тржишну вредност примљених средстава обезбеђења.

Тржишна вредност примљеног колатерала помножена са (1-корективни фактор) - са ограничењем од 75%

Приказује се тржишна вредност средстава обезбеђења примљених у reverse репо трансакцијама, трансакцијама узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности помножена са (1-корективни фактор), на које се примењује ограничење да приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава који су укључени у обрачун показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 82. Одлуке. Тржишна вредност примљених средстава

обезбеђења у виду ликвидне активе која се приказује у овој колони израчунава се у складу са тачком 25. Одлуке.

Тржишна вредност примљеног колатерала помножена са (1-корективни фактор) - без ограничења

Приказује се тржишна вредност средстава обезбеђења помножена са (1-корективни фактор), примљених у reverse репо трансакцијама, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности на које се не примењује ограничење да приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава који су укључени у обрачун показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 83. Одлуке. Тржишна вредност примљених средстава обезбеђења у виду ликвидне активе који се приказује у овој колони израчунава се у складу са тачком 25. Одлуке.

Приливи - са ограничењем од 75%

За редове 1.1.1.1, 1.1.2.1.1, 1.1.2.1.2, од 1.1.2.2.1 до 1.1.10. и 1.2.3.1. до 1.2.3.3. у овој колони ће се приказати укупан износ прилива на које се примењује ограничење да приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава који су укључени у обрачун показатеља покрића ликвидном активом, у складу са тачком 82. Одлуке, који ће се добити множењем износа потраживања, односно максималног износа који може бити повучен од стране банке из колоне 1 са примењеном стопом прилива из колоне 6.

За редове од 1.1.1.2.1. до 1.1.1.2.4, у складу упутством и примерима из дела ове методологије који се односи на повезане приливе и одливе, примењују се следећи кораци при обрачуна износа прилива:

– Уколико не постоје уговорене обавезе да се пружи финансирање некој од наведених група других уговорних страна или су те уговорне обавезе мање од 50% потраживања од тих других уговорних страна наведених у колони 1, потраживања ће бити умањена за 50% и резултат ће бити укључен у ову колону, док никакве обавезе неће бити укључене у оквиру Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом;

– Уколико су уговорене обавезе да се пружи финансирање некој од наведених група других уговорних страна веће од 50% али мање од 100% потраживања од тих других уговорних страна наведених у колони 1, потраживања ће бити умањена за износ уговорених обавеза да се пружи финансирање и резултат ће бити укључен у ову колону док никакве обавезе неће бити укључене у оквиру Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом;

– Уколико су уговорене обавезе да се пружи финансирање некој од наведених група других уговорних страна веће од 100% потраживања од тих других уговорних страна наведених у колони 1, разлика између уговорених обавеза и износа потраживања ће бити приказана на позицији 1.1.6.6.1.1. до

1.1.6.6.1.4. Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, док ће се у овој колони унети износ 0.

За редове од 1.2.1.1 до 1.2.1.7 у овој колони ће се приказати укупан износ прилива на које се примењује ограничење да приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава који су укључени у обрачун показатеља покрића ликвидном активом који ће се добити као разлика износа потраживања, односно максималног износа који може бити повучен од стране банке из колоне 1 и тржишне вредности примљеног колатерала помножене са (1-корективни фактор) из колоне 8.

Приливи - без ограничења

За редове 1.1.1.1, 1.1.2.1.1, 1.1.2.1.2, од 1.1.2.2.1 до 1.1.10. и 1.2.3.1. до 1.2.3.3. у овој колони ће се приказати укупан износ прилива на које се не примењује ограничење да приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава који су укључени у обрачун показатеља покрића ликвидном активом, у складу са тачком 83. Одлуке, који ће се добити множењем износа потраживања, односно максималног износа који може бити повучен од стране банке из колоне 2 са примењеном стопом прилива из колоне 7.

За редове од 1.1.1.2.1. до 1.1.1.2.4, у складу упутством и примерима из дела ове методологије који се односи на повезане приливе и одливе, примењују се следећи кораци при обрачуна износа прилива:

– Уколико не постоје уговорене обавезе да се пружи финансирање некој од наведених група других уговорних страна или су те уговорне обавеза мање од 50% потраживања од тих других уговорних страна наведених у колони 2, потраживања ће бити умањена за 50% и резултат ће бити укључен у ову колону док никакве обавезе неће бити укључене у оквиру Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом;

– Уколико су уговорене обавезе да се пружи финансирање некој од наведених група других уговорних страна веће од 50% али мање од 100% потраживања од тих других уговорних страна наведених у колони 2, потраживања ће бити умањена за износ уговорених обавеза и резултат ће бити укључен у ову колону док никакве обавезе неће бити укључене у оквиру Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом;

– Уколико су уговорене обавезе да се пружи финансирање некој од наведених група других уговорних страна веће од 100% потраживања од тих других уговорних страна наведених у колони 2, разлика између уговорених обавеза и износа потраживања ће бити приказана на позицији 1.1.6.6.1.1. до 1.1.6.6.1.4. Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, док ће се у овој колони унети износ 0.

За редове од 1.2.1.1 до 1.2.1.7 у овој колони ће се приказати укупан износ прилива на које се не примењује ограничење да приливи ликвидних средстава не

смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава који су укључени у обрачун показатеља покрића ликвидном активом, који ће се добити као разлика износа потраживања, односно максималног износа који може бити повучен од стране банке из колоне 2 и тржишне вредности примљеног колатерала помножене са (1-корективни фактор) из колоне 9.

Редови овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

1. УКУПНИ ПРИЛИВИ

Приказује се укупан износ потраживања/средстава који могу бити повучени од стране банке по основу необезбеђених трансакција, reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности који се добија као збир позиција 1.1. и 1.2. извештаја у колони 1 и колони 2. У колонама 10 и 11 се приказује укупан износ прилива који настаје по основу наведених трансакција и по основу своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps), умањен за износ прилива ликвидних средстава по основу потраживања у државама у којима постоје ограничења у погледу слободног преноса средстава или која су изражена и измирују се у неконвертибилној валути који прелазе износ који служи за покриће одлива у тој држави или тој неконвертибилној валути.

1.1. ПРИЛИВИ ПО ОСНОВУ ТРАНСАКЦИЈА/ДЕПОЗИТА ОСИМ REVERSE РЕПО УГОВОРА, ТРАНСАКЦИЈА УЗИМАЊА У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ, ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ И СВОП УГОВОРА КОЈИ ПОДРАЗУМЕВАЈУ РАЗМЕНУ СРЕДСТАВА ОБЕЗБЕЂЕЊА КОЈА НИСУ ГОТОВИНА (COLLATERAL SWAPS)

Приказује се укупан износ потраживања/средстава који могу бити повучени од стране банке по основу трансакција/депозита осим reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps). Износ у овом реду се добија као збир позиција из редова од 1.1.1. до 1.1.10. овог обрасца.

1.1.1. Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору (осим централних банака)

Приказује се укупан износ потраживања банке од клијената који нису лица у финансијском сектору (укључујући потраживања по основу главнице и свих осталих потраживања која доспевају у наредних 30 календарских дана) у складу са тачком 81. одредба под 1) Одлуке.

Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина

(collateral swaps) се приказују у реду 1.2 и 1.3., респективно, а не у овом реду обрасца. Потраживања од централних банака се такође не приказују у овом реду обрасца већ у реду 1.1.2.

1.1.1.1. Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору (осим централних банака) осим потраживања по основу главнице

Приказује се износ потраживања од клијената која нису лица у финансијском сектору која се не односе на враћање главнице (потраживања по основу камата и накнада) у складу са тачком 80. Одлуке.

1.1.1.2. Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору по основу главнице

Приказује се износ потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору (осим централних банака) по основу главнице као збир ових ставки за различите друге уговорне стране, у складу са тачком 81. одредба под 1) Одлуке. Наведена потраживања могу укључивати и минимална месечна плаћања по кредитним картицама или отплате прекорачења по текућим рачунима.

У редовима од 1.1.1.2.1. до 1.1.1.2.4. ће се овај износ расподелити у зависности од врсте друге уговорне стране (физичка лица, привредна друштва која нису лица у финансијском сектору, државе, територијалне аутономије, јединице локалне самоуправе, јавна административна тела и међународне развојне банке и остала правна лица која нису лица у финансијском сектору) у складу са тачком 81. одредба под 1). Одлуке.

1.1.2. Потраживања од лица у финансијском сектору и централних банака

Приказује се износ потраживања од клијената у финансијском сектору (укључујући и централне банке) која доспевају у наредних 30 календарских дана у складу са тачком 80. одредба под 1) и 2) Одлуке који се добија као збир износа из редова 1.1.2.1. и 1.1.2.2.

1.1.2.1. Потраживања од лица у финансијском сектору и централних банака која се третирају као оперативни депозити

Приказује се износ депозита који се држе код лица у финансијском сектору за оперативне сврхе као што су пружање услуге клиринга, кастоди послова, управљања готовином или других сличних послова у складу са тачком 51. Одлуке.

1.1.2.1.1. Потраживања од лица у финансијском сектору и централних банака која се третирају као оперативни депозити, када банка може да утврди стопу одлива коју примењује друга уговорна страна

Приказује се износ депозита који се држе код лица у финансијском сектору за оперативне сврхе као што су пружање услуге клиринга, кастоди послова, управљања готовином или других сличних послова у оквиру успостављеног

пословног односа када банка може да утврди коју стопу одлива примењује друга уговорна страна на одливе по основу тих депозита у складу са тачком 81. одредба под 4) Одлуке. Банка мора да утврди да ли друга уговорна страна код које је положила депозит третира тај депозит као оперативни и коју стопу одлива је применила и потом банка користи ту стопу као стопу прилива коју примењује на износ депозита.

1.1.2.1.2. Потраживања од лица у финансијском сектору и централних банака која се третирају као оперативни депозити, када банка не може да утврди стопу одлива коју примењује друга уговорна страна

Приказује се износ депозита који се држе код лица у финансијском сектору за оперативне сврхе као што су пружање услуге клиринга, кастоди послова, управљања готовином или других сличних послова, када банка не може да утврди коју стопу одлива примењује друга уговорна страна на одливе по основу тих депозита у складу са тачком 81. одредба под 4) Одлуке.

1.1.2.2. Потраживања од лица у финансијском сектору и централних банака која се не третирају као оперативни депозити

Приказује се износ потраживања од лица у финансијском сектору, осим депозита који се држе за оперативне сврхе у складу са тачком 80. одредба под 1) и 2) Одлуке.

У реду 1.1.2.2.1. и 1.1.2.2.2. ће се приказати одвојено наведени износ потраживања у зависности од тога да ли је реч о потраживањима од централних банака или лица у финансијском сектору.

1.1.3. Потраживања по основу трансакција финансирања трговине

Приказује се износ потраживања по основу трансакција финансирања трговине која доспевају у наредних 30 календарских дана, односно укупан износ прилива по основу тих трансакција у складу са тачком 80. одредба под 2) Одлуке.

1.1.4. Потраживања по основу хартија од вредности које доспевају у наредних 30 календарских дана

Приказује се износ потраживања по основу хартија од вредности које доспевају у наредних 30 календарских дана уколико такве хартије од вредности нису укључене у заштитни слој ликвидности, у складу са тачком 80. одредба под 2) Одлуке. Ако су те хартије од вредности укључене у заштитни слој ликвидности приказују се очекивани прилив по основу тих хартија од вредности који нису узети у обзир приликом рачунања њихове тржишне вредности у заштитном слоју ликвидности.

1.1.5. Потраживања по основу активе са неодређеним уговорним роком доспећа

Приказује се износ потраживања по основу активе са неодређеним уговорним роком доспећа када банка по основу уговора може да повуче средства односно да захтева исплату средстава у наредних 30 календарских дана, укључујући и потраживања по основу камате, у складу са тачком 81. одредба под 9) Одлуке. Прилив по основу оваквих уговора се може признати само ако банка нема разлога да очекује да друга уговорна страна неће извршити плаћања у наредних 30 календарских дана.

1.1.6. Потраживања по основу позиције у берзанским индексима власничких инструмената под условом да не дође до двоструког рачунања у приливима ликвидних средстава и заштитном слоју ликвидности

Приказује се износ потраживања по основу позиција у берзанским индексима власничких инструмената која доспевају у наредних 30 календарских дана (нпр. дивиденде и потраживања по основу продатих власничких инструмената у трансакцијама које још нису измирене), под условом да не дође до двоструког рачунања у приливима ликвидних средстава и заштитном слоју ликвидности у складу са тачком 80. одредба под 3) Одлуке.

1.1.7. Потраживања по основу неповучених кредитних или линија за ликвидност које су одобрене банци од стране централне банке

На овој позицији приказује се износ потраживања по основу неповучених кредитних или линија за ликвидност које су одобрене банци од стране централне банке у складу са тачком 81. одредба под 7) Одлуке.

1.1.8. Приливи по основу деривата

Приказује се износ прилива који се очекује у наредних 30 календарских дана по основу уговора о дериватима који ће се рачунати на нето основи за сваку другу уговорну страну ако постоји уговорен споразум о нетирању са том другом уговорном страном који испуњава услове за признавање ради ублажавања ризика друге уговорне стране прописане одлуком којом се уређује адекватност капитала банке у складу са тачком 81. одредба под 10) Одлуке.

Нето износ подразумева и нетирање за износ примљених средстава обезбеђења уколико је реч о активи која се може сматрати ликвидном активом за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

Ако применом нетирања банка утврди нето прилив ликвидних средстава по основу уговора о деривату такав износ ће се приказивати на овој позицији.

Приликом попуњавања ове позиције потребно је водити се упутством и примерима датим у оквиру дела Повезани приливи и одливи – деривати ове методологије.

1.1.9. Приливи по основу неповучених кредитних или линија за ликвидност које су одобрене банци од стране матичног друштва, подређеног друштва или подређеног друштва матичног друштва банке уз претходну сагласност Народне банке Србије за примену више стопе прилива на износ тих неповучених кредитних линија или линија за ликвидност

Приказује се износ прилива по основу неповучених кредитних или линија за ликвидност које су одобрене банци од стране матичног друштва, подређеног друштва или подређеног друштва матичног друштва банке када је Народна банка Србије дала сагласност банци за примену више стопе прилива на износ тих неповучених кредитних линија или линија за ликвидност ако су испуњени услови у складу са тачком 85. Одлуке.

1.1.10. Остали приливи

Приказује се износ осталих прилива који доспевају у наредних 30 календарских дана, а који нису приказани у оквиру претходних позиција, у складу са тачком 80. Одлуке.

1.2. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ REVERSE РЕПО УГОВОРА, ТРАНСАКЦИЈА УЗИМАЊА У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ, КАО И ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ

Приказује се износ прилива по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, односно приказује се износ потраживања који представља новчану страну обезбеђене трансакције у складу са тачком 81. одредбе под 2), 3) и 6) Одлуке који се добија као збир износа из редова 1.2.1, 1.2.2. и 1.2.3. овог обрасца.

Попуњавање ових позиција се врши у складу са упутством и примерима датим у делу ове методологије који се односи на повезане приливе и одливе - Репо уговори, reverse репо уговори, трансакција давања и узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности.

1.2.1. Средство обезбеђења задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности

У колонама 1 и 2 се приказује износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности где као средство обезбеђења служи актива која задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, односно приказује се текући износ потраживања који представља новчану страну обезбеђене трансакције.

У колонама 3 и 4 се приказује тржишна вредност средстава обезбеђења примљених по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности која задовољавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности.

У колонама 8 и 9 се приказује тржишна вредност средстава обезбеђења по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности која задовољавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности након примене корективних фактора у складу са тачком 25. Одлуке.

У колонама 10 и 11 се приказује износ прилива по основу наведених трансакција.

1.2.1.1. Средство обезбеђења је ликвидна актива првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета

На овој позицији приказују се износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности где као средство обезбеђења служи актива која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 81. одредба под 2) Одлуке.

1.2.1.2. Средство обезбеђења је ликвидна актива првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета

На овој позицији приказују се износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности где као средство обезбеђења служи актива која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 81. одредба под 2) Одлуке.

1.2.1.3. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог А реда

Приказује се износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности када су примљена средства обезбеђења у виду ликвидне активе која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 81. одредба 2) Одлуке.

1.2.1.4. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - стамбени и ауто кредити)

На овој позицији приказују се износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности где као средство обезбеђења служи актива која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда у виду хартија од вредности обезбеђених имовином у виду стамбених и ауто кредита из тачке 32. одредба под 7) алинеја прва и трећа Одлуке, у складу са тачком 81. одредба под 2) Одлуке.

1.2.1.5. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог Б реда у виду покривених обвезница високог квалитета

На овој позицији приказују се износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности где као средство обезбеђења служи актива која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда у виду покривених обвезница високог квалитета из тачке 30. одредба под 4) Одлуке у складу са тачком 81. одредба под 2) Одлуке.

1.2.1.6. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - комерцијални кредити, уговори о лизингу и кредитне линије одобрене привредним друштвима, као и кредити и кредитне линије одобрене физичким лицима)

На овој позицији приказују се износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности где као средство обезбеђења служи актива која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда у виду хартија од вредности обезбеђених имовином у виду комерцијалних кредита, уговора о лизингу и кредитних линија одобрених привредним друштвима, као и кредита и кредитних линија одобрених физичким лицима из тачке 32. одредба под 7) алинеја друга и четврта Одлуке у складу са тачком 81. одредба под 2) Одлуке.

1.2.1.7. Средство обезбеђења је остала ликвидна актива другог Б реда

На овој позицији приказују се износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности где као средство обезбеђења служи актива која задовољава услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда, а која није обухваћена у реду 1.2.1.4., 1.2.1.5., 1.2.1.6 за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у складу са тачком 81. одредба под 2) Одлуке.

1.2.2. Средство обезбеђења служи за покриће кратке позиције

Све reverse репо трансакције, трансакције узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности код којих средство обезбеђења служи за покриће кратке позиције ће се приказивати у оквиру ове позиције, а не претходних позиција у складу са тачком 81. одредба под 2) Одлуке.

1.2.3. Средство обезбеђења не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу

У колонама 1 и 2 се приказује износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности где као средство обезбеђења служи актива која не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу, односно приказује се текући износ потраживања који представља новчану страну обезбеђене трансакције.

У колонама 10 и 11 се приказује износ прилива по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности где као средство обезбеђења служи актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности.

1.2.3.1. "Margin loans" - средство обезбеђења не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности

Приказује се износ потраживања по основу обезбеђеног кредита који су одобрени како би клијент заузео нову позицију трговања (купио нове хартије од вредности), уз задуживање, где као средство обезбеђења служи актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности у складу са тачком 81. одредба под 3) Одлуке.

1.2.3.2. Средство обезбеђења је инструмент капитала који не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности

Приказује се износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности где као средство обезбеђења служи инструмент капитала који не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности у складу са тачком 81. одредба под 2) Одлуке.

1.2.3.3. Остала средства обезбеђења која не задовољавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности

Приказује се износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности где као средство обезбеђења служи актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој

ликвидности, а који није приказан у оквиру претходних позиција, у складу са тачком 81. одредба под 2) Одлуке.

1.3. УКУПАН ИЗНОС ПРИЛИВА ПО ОСНОВУ СВОП УГОВОРА КОЈИ ПОДРАЗУМЕВАЈУ РАЗМЕНУ СРЕДСТАВА ОБЕЗБЕЂЕЊА КОЈА НИСУ ГОТОВИНА (COLLATERAL SWAPS)

Приказује се укупан износ прилива ликвидних средстава у случају своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана који се рачунају у складу са тачком 81. одредба под 5) Одлуке.

1.4. РАЗЛИКА ИЗМЕЂУ ПРИЛИВА И ОДЛИВА НАСТАЛИХ ПО ОСНОВУ ТРАНСАКЦИЈА У ДРЖАВАМА У КОЈИМА ПОСТОЈЕ ПРЕПРЕКЕ У ПОГЛЕДУ СЛОБОДНОГ ПРЕНОСА ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА ИЛИ ИЗМЕЂУ ПРИЛИВА И ОДЛИВА ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА У НЕКОНВЕРТИБИЛНОЈ ВАЛУТИ

Приказује се разлика између прилива ликвидних средстава у државама у којима постоје препреке у погледу слободног преноса ликвидних средстава и у неконвертибилној валути и одлива насталих по истом основу приказаних на позицији под редним бројем 11. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, а услед захтева из тачке 79. став 4. Одлуке. Уколико је разлика негативна, у ову позицију се уноси вредност 0.

2. ПРИЛИВИ НЕТИРАНИ СА ПОВЕЗАНИМ ОДЛИВИМА КОЈИ НИСУ УКЉУЧЕНИ У ОБРАЧУН ПРИЛИВА ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА

Приказују се приливи који нису укључени у обрачун прилива ликвидних средстава, услед тога што су нетирани повезаним одливима у складу са тачком 44. Одлуке. Приливи који нису нетирани повезаним одливима, приказују се на одговарајућој позицији у делу извештаја под редним бројем 1.

3. ПРИЛИВИ ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА УНУТАР ГРУПЕ КОЈОЈ БАНКА ПРИПАДА, КОД КОЈИХ ЈЕ ДРУГА УГОВОРНА СТРАНА ЊЕНО МАТИЧНО ДРУШТВО, ПОДРЕЂЕНО ДРУШТВО ИЛИ ПОДРЕЂЕНО ДРУШТВО ЊЕНОГ МАТИЧНОГ ДРУШТВА

Приказује се укупан износ прилива приказаних на позицији 1. овог извештаја осим прилива приказаних на позицији 1.1.9. који настају по основу трансакција у којима је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке.

3.1. ОД ЧЕГА: ПОТРАЖИВАЊА ОД КЛИЈЕНАТА КОЈИ НИСУ ЛИЦА У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ

Приказује се део износа потраживања са позиције 1.1.1. код којих је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке које није лице у финансијском сектору.

3.2. ОД ЧЕГА: ПОТРАЖИВАЊА ОД ЛИЦА У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ

Приказује се део износа потраживања са позиције 1.1.2, код којих је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке које је лице у финансијском сектору.

3.3. ОД ЧЕГА: ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ REVERSE РЕПО УГОВОРА, ТРАНСАКЦИЈА УЗИМАЊА У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ, КАО И ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ

Приказује се износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности са позиције 1.2, код којих је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке.

3.4. ОД ЧЕГА: ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ ДОСПЕВАЈУ У НАРЕДНИХ 30 КАЛЕНДАРСКИХ ДАНА

Приказује се износ потраживања по основу хартија од вредности које доспевају у наредних 30 календарских дана са позиције 1.1.4., код којих је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке.

3.5. ОД ЧЕГА: ДРУГИ ПРИЛИВИ ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА

Приказују се други приливи ликвидних активе са позиција од 1.1.3. до 1.1.10. осим позиција 1.1.4. и 1.1.9, код којих је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке.

3.6. ОД ЧЕГА ПРИЛИВИ ПО ОСНОВУ НЕПОВУЧЕНИХ КРЕДИТНИХ ИЛИ ЛИНИЈА ЗА ЛИКВИДНОСТ КОЈЕ СУ ОДОБРЕНЕ БАНЦИ ОД СТРАНЕ МАТИЧНОГ ДРУШТВА, ПОДРЕЂЕНОГ ДРУШТВА ИЛИ ПОДРЕЂЕНОГ ДРУШТВА МАТИЧНОГ ДРУШТВА БАНКЕ КАДА НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ НИЈЕ ДАЛА САГЛАСНОСТ ЗА ПРИМЕНУ ВИШЕ СТОПЕ ПРИЛИВА НА ИЗНОС НЕПОВУЧЕНИХ КРЕДИТНИХ ЛИНИЈА ИЛИ ЛИНИЈА ЗА ЛИКВИДНОСТ

Приказује се износ прилива по основу неповучених кредитних или линија за ликвидност које су одобрене банци од стране њеног матичног друштва, подређеног друштва или подређеног друштва њеног матичног друштва када Народна банка Србије није дала банци сагласност за примену више стопе прилива на износ тих неповучених кредитних линија или линија за ликвидност у складу са тачком 85. Одлуке.

ПРИЛОГ 15А

ИЗВЕШТАЈ О ОБРАЧУНУ ПОКАЗАТЕЉА ПОКРИЋА ЛИКВИДНОМ АКТИВОМ

У овом извештају се приказују подаци потребни за обрачун показатеља покрића ликвидном активом, односно поступак обрачуна заштитног слоја ликвидности у складу са формулом из Одељка 3. Главе IV Одлуке, као и поступак обрачуна нето одлива ликвидних средстава у складу са формулом из Одељка 4. Главе IV Одлуке.

У обрасцу су постављене формуле које приказују које је податке из Извештаја о ликвидној активи за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и Извештаја о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом потребно користити за потребе израчунавања заштитног слоја ликвидности и нето одлива ликвидних средстава, као и самог показатеља покрића ликвидном активом.

Изузетно у редовима 1.2.3, 1.2.5, 1.2.11, 1.2.13, 1.2.19, 1.2.21, 1.2.27, 1.2.29 је потребно унети податке који нису приказани у осталим обрасцима према следећем упутству:

1.2.3. Ликвидна вредност примљене ликвидне активе првог реда без покривених обвезница изразито високог квалитета у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана

У овом реду је потребно приказати ликвидну вредност ликвидне активе првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета која је примљена у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана у којима је дата било која друга ликвидна актива или актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, при чему се ликвидна вредност активе рачуна у складу са тачком 57. став 2, односно реч је о тржишној вредности ликвидне активе након примене корективних фактора.

1.2.5. Ликвидна вредност дате ликвидне активе првог реда без покривених обвезница изразито високог квалитета у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана

У овом реду је потребно приказати ликвидну вредност ликвидне активе првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета која је предата у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана у

којима је примљена било која друга ликвидна актива или актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, при чему се ликвидна вредност активе рачуна у складу са тачком 57. став 2, односно реч је о тржишној вредности ликвидне активе након примене корективних фактора.

1.2.11. Ликвидна вредност примљене ликвидне активе првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана

У овом реду је потребно приказати ликвидну вредност ликвидне активе првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета која је примљена у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана у којима је дата било која друга ликвидна актива или актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, при чему се ликвидна вредност активе рачуна у складу са тачком 57. став 2, односно реч је о тржишној вредности ликвидне активе након примене корективних фактора.

1.2.13. Ликвидна вредност дате ликвидне активе првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана

У овом реду је потребно приказати ликвидну вредност ликвидне активе првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета која је предата у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана у којима је примљена било која друга ликвидна актива или актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, при чему се ликвидна вредност активе рачуна у складу са тачком 57. став 2, односно реч је о тржишној вредности ликвидне активе након примене корективних фактора.

1.2.19. Ликвидна вредност примљене ликвидне активе другог А реда у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана

У овом реду је потребно приказати ликвидну вредност ликвидне активе другог А реда која је примљена у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана у којима је дата било која друга ликвидна актива или актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, при чему се ликвидна вредност активе рачуна у складу са тачком 57. став 2, односно реч је о тржишној вредности ликвидне активе након примене корективних фактора.

1.2.21. Ликвидна вредност дате ликвидне активе другог А реда у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана

У овом реду је потребно приказати ликвидну вредност ликвидне активе другог А реда која је предата у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана у којима је примљена било која друга ликвидна актива или актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, при чему се ликвидна вредност активе рачуна у складу са тачком 57. став 2, односно реч је о тржишној вредности ликвидне активе након примене корективних фактора.

1.2.27. Ликвидна вредност примљене ликвидне активе другог Б реда у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана

У овом реду је потребно приказати ликвидну вредност ликвидне активе другог Б реда која је примљена у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана у којима је дата било која друга ликвидна актива или актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, при чему се ликвидна вредност активе рачуна у складу са тачком 57. став 2, односно реч је о тржишној вредности ликвидне активе након примене корективних фактора.

1.2.29. Ликвидна вредност дате ликвидне активе другог Б реда у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана

У овом реду је потребно приказати ликвидну вредност ликвидне активе другог Б реда која је предата у своп уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (collateral swaps) и који доспевају у наредних 30 календарских дана у којима је примљена било која друга ликвидна актива или актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, при чему се ликвидна вредност активе рачуна у складу са тачком 57. став 2, односно реч је о тржишној вредности ликвидне активе након примене корективних фактора.