

СЕКТОР ЗА КОНТРОЛУ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Датум последњег ажурирања: 30.6.2026.

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 с Одлуком о управљању ризиком ликвидности банке (у даљем тексту: Одлука).

Обрасци се попуњавају у хиљадама динара.

Извештаји о показатељу покрића ликвидном активом попуњавају се збирно у свим валутама на које гласе билансне позиције и ванбилансне ставке које улазе у обрачун тог показатеља, као и за сваку појединачну валуту која се сматра значајном у складу с тачком 15. став 3. Одлуке, при чему банка износи свих осталих и значајних валута у динаре прерачунава по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан обрачуна. Збирни подаци се приказују у оквиру заглавља "Збирно у свим валутама" (под шифром која је предвиђена Упутством за електронско достављање ових образаца), док се за сваку појединачно значајну валуту додаје заглавље под шифром те валуте. Позиције у динарима индексирани девизном клаузулом третирају се као позиције у динарима без девизне клаузуле и приказују у оквиру заглавља под шифром валуте RSD.

Износи у обрасцима се приказују као цели бројеви изражени у хиљадама динара, док се примењене стопе одлива, као и вредности показатеља приказују као проценти заокружени на два децимална места (нпр. стопа одлива од 15% се уноси у облику 15,00 док се показатељ покрића ликвидном активом од 120,55% уноси у облику 120,55).

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 с Одељком 2. Главе IV Одлуке.

Улагања у отворене инвестиционе фондове

Улагања у отворене инвестиционе фондове имају третман као ликвидна актива истог реда као односна ликвидна актива отвореног инвестиционог фонда уколико су задовољени услови из тачке 35. Одлуке.

Корективни фактори се примењују на ликвидну активу отвореног инвестиционог фонда у складу с тачком 36. Одлуке.

Приликом одређивања ликвидне aktive и корективних фактора које је потребно на њу применити, банка примењује приступ у складу с тачком 37. Одлуке.

Трансакције с одложеним датумом измирења

У ликвидну активу се укључују и елементи ликвидне active 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 с Одељком 2. 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 с тачком 23. одредба под 2) Одлуке, али се не морају узимати у обзир потенцијалне будуће промене вредности ликвидне active након датума састављања извештаја.

Приликом утврђивања износа/тржишне вредности не узимају се у обзир корективни фактори наведени у Одељку 2. Главе IV Одлуке.

2. Прописани корективни фактори (2) – ова колона се не попуњава. Свакој позицији у обрасцу одговара одређен прописан 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 aktive 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 с тачком 25. став 2. 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 у складу с тачком 23. одредба под 2) Одлуке.

Редови овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

I. УКУПНА ЛИКВИДНА АКТИВА

У овом реду се приказује укупан износ ликвидне active који се добија као збир позиције 1. Ликвидна активa првог реда и позиције 2. Ликвидна активa другог реда.

1. ЛИКВИДНА АКТИВА ПРВОГ РЕДА

У овом реду се приказује 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 0%, осим уколико није другачије наведено.

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

У овом реду се приказује укупан износ/тржишна вредност ликвидне active првог реда из тачке 26. Одлуке (осим покривених обвезница изразито високог квалитета из тачке 26. одредба под 6) Одлуке), који се добија као збир позиција од 1.1.1. до 1.1.14.

1.1.1. Новчанице и ковани новац у благајни

Приказује се износ новчаница и кованог новца у благајни банке на извештајни датум из тачке 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) Средства на рачунима у другим банкама 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 централних банака

На овој позицији се приказује износ резерви код централних банака из тачке 26. одредба под 2) алинеје трећа, четврта и пета Одлуке. Наведени износ се добија као збир позиција од 1.1.2.1. до 1.1.2.4.

1.1.2.1. Од тога износ издвојене динарске обавезне резерве код Народне банке Србије

Приказује се износ издвојене динарске обавезне резерве код Народне банке Србије из тачке 26. одредба под 2) алинеја четврта Одлуке.

1.1.2.2. Од тога износ издвојене девизне обавезне резерве изнад обрачунатог износа девизне обавезне резерве банке код Народне банке Србије

Приказује се износ издвојене девизне обавезне резерве изнад обрачунатог износа девизне обавезне резерве банке код Народне банке Србије из тачке 26. одредба под 2) алинеја четврта Одлуке.

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 из тачке 26. одредба под 2) алинеја трећа Одлуке.

1.1.2.4. Од тога резерве које подређено друштво банке држи код централне банке

Приказује се износ резерви које подређено друштво банке држи код централне банке из тачке 26. одредба под 2) алинеја пета Одлуке. Ова позиција се попуњава само у Обрасцу ППЛА1 за банкарску групу.

1.1.3. Изложености према централним банкама

На овој позицији се приказује износ/тржишна вредност aktive која представља изложеност према Народној банци Србије, Европској централној банци, централним банкама држава чланица Европске уније или aktive 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 с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, односно изложеност обезбеђену њиховим гаранцијама, из тачке 26. одредба под 2) алинеје прва и друга Одлуке.

1.1.3.1. од тога обезбеђено гаранцијама централних банака

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

1.1.4. Изложености према Републици Србији

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

1.1.5. Изложености 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 с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, из тачке 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. Изложености 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 из тачке 26. одредба под 3) алинеја четврта Одлуке.

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

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

1.1.7. Изложености према јавним административним телима у државама чланицама Европске уније којима одговара најмање ниво кредитног квалитета 1

На овој позицији се приказује 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 из такве државе у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, из тачке 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 позицији се приказује 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. Изложености 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 с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, из тачке 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 у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

1.1.9. Изложености 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, под условом да је тој држави додељен кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг коме одговара најмање ниво кредитног квалитета 1 и да се наведене изложености третирају као изложености према држави у којој су основане у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, из тачке 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 позицији 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 у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

1.1.10. Изложености према другој држави или према централној банци државе која није чланица Европске уније, којима није додељен кредитни рејтинг коме одговара најмање ниво кредитног квалитета 1

На овој позицији се приказује тржишна вредност aktive 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 с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, као и резерве које подређено друштво банке држи код те централне банке (наведене резерве се приказују само у Обрасцу ППЛА1 за банкарску групу) – ако је одговарајућим споразумом или прописима дозвољено повлачење ових резерви у условима стреса, из тачке 26. одредба под 4) Одлуке.

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

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

1.1.11. Актива коју су издале банке које је основала Република Србија, односно државе чланице Европске уније или територијалне аутономије или јединице локалне самоуправе из такве државе које имају законску обавезу да штите економску основу и финансијску стабилност банке, као и актива коју су издале стране банке које одобравају промотивне кредите

На овој позицији се приказује тржишна вредност active чији је издавалац банка коју је основала Република Србија, односно држава чланица Европске уније, територијална аутономија или јединица локалне самоуправе из такве државе (ако се изложености према њима третирају као изложености према држави у којој су основане у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке), при чему та држава, односно територијална аутономија или јединица локалне самоуправе има законску обавезу да штити економску основу и финансијску стабилност банке током њеног пословања, као и active чији је издавалац страна банка која одобрава промотивне кредите, из тачке 26. одредба под 5) Одлуке.

1.1.12. Изложености према међународним развојним банкама и међународним организацијама

На овој позицији се приказује тржишна вредност active чији је издавалац или гарант међународна развојна банка или међународна организација, којима се у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке додељује пондер кредитног ризика 0%, из тачке 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 с приступом описаним у делу ове методологије који се односи на третман улагања у отворени инвестициони фонд, из тачке 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 с приступом описаним у делу ове методологије који се односи на третман улагања у отворени инвестициони фонд, из тачке 36. одредба под 2) Одлуке.

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

У овом реду се приказује 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 6) 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 с приступом описаним у делу ове методологије који се односи на третман улагања у отворени инвестициони фонд, из тачке 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. 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 с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке додељује пондер кредитног ризика 20%, из тачке 28. став 1. одредба под 1) Одлуке.

2.1.2. 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 с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке додељује пондер кредитног ризика 20%, из тачке 28. став 1. 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 се приказују изложености у виду покривених обвезница високог квалитета које су издале банке основане у Републици Србији и које задовољавају услове из тачке 28. став 1. одредба под 3) Одлуке.

2.1.4. Изложености у виду покривених обвезница високог квалитета издатих од стране банака основаних у државама чланицама Европске уније

На овој позицији се приказују изложености у виду покривених обвезница високог квалитета које су издале банке основане у држави чланици Европске уније и које задовољавају услове из тачке 28. став 1. 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 се приказују изложености у виду покривених обвезница које су издале банке основане у државама које нису чланице Европске уније и које задовољавају услове из тачке 28. став 1. одредба под 4) Одлуке.

2.1.6. Дужничке хартије од вредности привредних друштава

Приказује се тржишна вредност дужничких хартија од вредности које су издала привредна друштва и које задовољавају услове из тачке 28. став 1. 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 с приступом описаним у делу ове методологије који се односи на третман улагања у отворене инвестиционе фондове, из тачке 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 кредита за куповину аутомобила и других моторних возила и уговора о лизингу тих возила 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 изложености 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 одобрени привредним друштвима, као и кредити и кредитне линије одобрени 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 тачке 32. одредба под 7) алинеје прва и трећа Одлуке, а у складу с приступом описаним у делу ове методологије који се односи на третман улагања у отворени 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 с приступом описаним у делу ове методологије који се односи на третман улагања у отворени 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 тачке 32. одредба под 7) алинеје друга и четврта Одлуке, а у складу с приступом описаним у делу ове методологије који се односи на третман улагања у отворени 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. одредбе под 2) и 3) Одлуке, у складу с приступом описаним у делу ове методологије који се односи на третман улагања у отворени 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 active у складу с тачком 23. одредба под 2) Одлуке.

3б) Прилагођавање ликвидне active 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 active у складу с тачком 23. одредба под 2) Одлуке.

3в) Ликвидна актива која није подобна због валутне неусклађености

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

- оперативног услова из тачке 24. став 1. Одлуке по коме је банка дужна да обезбеди усклађеност валутне структуре ликвидне active с 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 у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, се може укључити у ликвидну активу првог реда, у складу с 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 страној валути, само до износа који служи за покриће нето одлива ликвидних средстава у условима стреса 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 active 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 active 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 с 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 с 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 1.1.5.5. Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом или на позицији 1.1.7. Извештаја о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, респективно, у складу с тачком 42. ст. од 5. до 7. Одлуке.

Нето износ подразумева и нетирање за износ средстава обезбеђења која ће бити примљена у оквиру наведених трансакција у наредних 30 календарских дана, уколико је реч о активи која испуњава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности банке и ако не постоје правне и оперативне препреке да банка поново користи примљено средство обезбеђења.

Приливи и одливи готовине по основу трансакција с валутним дериватима који подразумевају истовремену размену целог износа главнице (или размену тог износа у току истог дана) могу се нетирати иако такве трансакције нису предмет уговорених споразума о нетирању с 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 с дериватима у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом рачунају се и додатни одливи који се приказују на позицијама од 1.1.5.1. до 1.1.5.11. овог извештаја, што је детаљније 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 2024. године:

Пример:

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. 2024. године, а датум доспећа своп купопродаје девиза 10. 8. 2024. године

Спот трансакцију је банка извршила пре 30. 6. 2024. 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 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. 2024. године, а датум доспећа своп купопродаје девиза 22. 7. 2024. године

Спот трансакцију је банка извршила пре 30. 6. 2024. 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 од дана извештавања, 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 1.1.5.5 у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и 1.1.7. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, респективно. Наведени одлив се приказује у значајној валути ЕУР (прерачунавањем износа у динаре према званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан 30. 6. 2024. године), а

прилив у значајној валути РСД. Наведени прилив и одлив банка приказује збирно у свим валутама на нето основи за дату другу уговорну страну прерачунавањем износа у ЕУР у динаре према званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан 30. 6. 2024. године (уколико претпоставимо да се прерачунавањем износа у ЕУР добије 120.604 РСД банка ће збирно у свим валутама имати прилив од 396 РСД и приказује га у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (на позицији 1.1.7.) 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. 2024. године банка је уговорила своп трансакцију, датум спот трансакције је 2. 7. 2024. године, а датум доспећа своп купопродаје девиза 10. 8. 2024. године

Банка на дан 30. 6. 2024. године спот трансакцију још није извршила. С обзиром на наведено банка у своју ликвидну активу укључује 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 1.000 ЕУР и одлив од 120.000 РСД, које приказује на позицији 1.1.7. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и на позицији 1.1.5.5. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, респективно. Наведени прилив се приказује у значајној валути ЕУР (прерачунавањем износа у динаре према званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан 30. 6. 2024. године), а одлив у значајној валути РСД. Наведени прилив и одлив банка збирно у свим

валуताма приказује на нето основи за дату другу уговорну страну прерачунавањем износа у ЕУР у динаре према званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан 30. 6. 2024. године (уколико претпоставимо да се прерачунавањем износа у ЕУР добије 120.604 РСД банка ће збирно у свим валуताма имати прилив од 604 РСД и приказује га у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (1.1.7.) 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 не налази у периоду од 30 календарских дана од дана сачињавања извештаја банка не приказује приливе и одливе по основу ове трансакције.

4. На дан 29. 6. 2024. године банка је уговорила своп трансакцију, датум спот трансакције је 2. 7. 2024. године, а датум доспећа своп купопродаје девиза 22. 7. 2024. године

Банка на дан 30. 6. 2024. године спот трансакцију још није извршила. С обзиром на наведено банка у своју ликвидну активу укључује 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 извештавања, банка приливе и одливе који ће настати у тој трансакцији приказује у обрасцу приливи и одливи ликвидних средстава. На тај датум банка ће имати прилив од 1.000 ЕУР и одлив од 120.000 РСД, које приказује на позицији 1.1.7. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и 1.1.5.5. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, респективно. Наведени прилив се приказује у значајној валути ЕУР (прерачунавањем износа у динаре према званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан 30. 6. 2024. године), а одлив у значајној валути РСД. Наведени прилив и одлив банка приказује збирно у свим валутама на нето основи за дату другу уговорну страну прерачунавањем износа у ЕУР у динаре према званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан 30. 6. 2024. године (уколико

претпоставимо да се прерачунавањем износа у ЕУР добије 120.604 РСД банка ће збирно у свим валутама имати прилив од 604 РСД и приказује га у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (1.1.7.) у колони Збирно у свим валутама).

С обзиром да се датум доспећа своп купопродаје девиза налази у периоду од 30 календарских дана од дана извештавања банка приказује 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 приказује на позицији 1.1.5.5. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и 1.1.7. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, респективно. Наведени одлив се приказује у значајној валути ЕУР (прерачунавањем износа у динаре према званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан 30. 6. 2024. године), а прилив у значајној валути РСД. Наведени прилив и одлив банка збирно у свим валутама приказује на нето основи за дату другу уговорну страну прерачунавањем износа у ЕУР у динаре према званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан 30. 6. 2024. године (уколико претпоставимо да се прерачунавањем износа у ЕУР добије 120.604 РСД банка ће збирно у свим валутама имати прилив од 396 РСД и приказује га у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (1.1.7.) 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 1.000 ЕУР и потом одлив од 1.000 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	+121.000	-120.000	+1.000	+1.000
Приливи			0			+1.000	+1.000
Одливи			0			0	0
	Извештавање у значајним валутама						Збирно извештавање у свим валутама

У значајној валути ЕУР банка не приказује ни приливе ни одливе, у значајној валути РСД банка приказује прилив од 1.000 РСД у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (1.1.7.) (у колони РСД) и збирно у свим валутама приказује прилив од 1.000 РСД у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (1.1.7.) (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 се приказује 135 у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (ред 1.1.7.) и 20 у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (ред 1.1.5.5.)

– У УСД се приказује 40 у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (ред 1.1.7.) и 100 у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (1.1.5.5.)

– У ЦХФ се приказује 55 у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (ред 1.1.7.) и 115 у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (ред 1.1.5.5.)

– Збирно у свим валутама се приказује 5 у обрасцу приливи ликвидних средстава (ред 1.1.7.) и 10 у обрасцу одливи ликвидних средстава (ред 1.1.5.5.).

2. Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору с уговорном обавезом финансирања

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. У колонама 1 и 2 уписује се износ наведених

потраживања, збирно према врстама клијената који нису лица у финансијском сектору, а у колони 10, односно 11, уноси се износ из колоне 1 умањен за 50% (тачка 81. одредба под 1) Одлуке), 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 уговорене обавезе мање од 50% потраживања од тих других уговорних страна наведених у колони 1, банка у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у редовима од 1.1.8.3.1. до 1.1.8.3.4. уноси 0. Уколико су уговорене обавезе финансирања неке од наведених група других уговорних страна веће од 50% потраживања од тих других уговорних страна наведених у колони 1 редова од 1.1.1.2.1. до 1.1.1.2.4. Извештаја о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, разлика између уговорених обавеза финансирања и 50% потраживања се приказује на позицији 1.1.8.3.1. до 1.1.8.3.4. Извештаја о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

Уговорене обавезе финансирања клијената који нису лица у финансијском сектору подразумевају уговорене обавезе финансирања тих клијената у наредних 30 календарских дана од дана извештавања које не спадају у обавезе из тач. 45. до 76. Одлуке.

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 потраживања (1)	Уговорна обавеза финансирања (2)	50% потраживања (3 = 50% * 1)	Уговорна обавеза финансирања - 50% потраживања (4 = 2 - 3)	Прилив (5 = 3)	Одлив (6 = max (колона 4; 0))
Физичка лица	100	60	50	10	50	10
Привредна друштва	100	40	50	-10	50	0
Државе	50	70	25	45	25	45
Остала лица која нису лица у фин. сектору	0	30	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
Редни бр.	Назив	1	2	3	4	5	6
1.1.8.3.	Вишак финансирања клијената који нису лица у финансијском сектору	85					85
1.1.8.3.1.	<i>Вишак финансирања физичких лица</i>	10			1,00	1,00	10
1.1.8.3.2.	<i>Вишак финансирања привредних друштава која нису лица у финансијском сектору</i>				1,00	1,00	0
1.1.8.3.3.	<i>Вишак финансирања држава, територијалних аутономија, јединица локалне самоуправе, јавних административних тела и међународних развојних банка</i>	45			1,00	1,00	45
1.1.8.3.4.	<i>Вишак финансирања других правних лица која нису лица у финансијском сектору</i>	30			1,00	1,00	30

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

		Износ	Тржишна вредност примљеног колатерала	Прописане стопе прилива	Примењене стопе прилива	Тржишна вредност примљеног колатерала помножена са (1-корективни фактор)	Приливи
Редни бр.	Назив	1	3	5	6	8	10=1*6
1.1.1.2	Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору по основу главнице	250					125
1.1.1.2.1	<i>потраживања од физичких лица</i>	100		0,50	0,50		50
1.1.1.2.2	<i>потраживања од привредних друштава која нису лица у финансијском сектору</i>	100		0,50	0,50		50
1.1.1.2.3	<i>потраживања од држава, територијалних аутономија, јединица локалне самоуправе, јавних административних тела и међународних развојних банка</i>	50		0,50	0,50		25
1.1.1.2.4	<i>потраживања од других правних лица која нису лица у финансијском сектору</i>	0		0,50	0,50		0

3. Репо уговори, reverse repo уговори, трансакције давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакције с правом додатног обезбеђења

На износ обавеза које настају по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења, а које

доспевају у наредних 30 календарских дана од дана извештавања банка примењује стопе одлива у складу с тачком 56. Одлуке. Наведене стопе одлива су дефинисане у зависности од врсте средства обезбеђења у тим трансакцијама, тј. да ли средства обезбеђења испуњавају опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке, без обзира на испуњеност оперативних услова из тач. 19. до 24. Одлуке, или не испуњавају наведене услове. Код трансакција код којих је друга уговорна страна централна банка примењује се стопа одлива 0%.

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 активу 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 с Народном банком Србије у вредности од 100 РСД и као средство обезбеђења је дала државне ХоВ које испуњавају опште и оперативне услове за укључивање у заштитни слој ликвидности и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, с тржишном вредношћу од 108 РСД. Доспеће трансакције је у наредних 30 календарских дана од дана извештавања.

		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
Број	Назив	1	2	3	4	5	6
1.2.1.	Друга уговорна страна је централна банка	100	108				0
1.2.1.1.	Средство обезбеђења је ликвидна актива првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета	100	108		0,00	0,00	100*0,00=0
1.2.1.1.1.	<i>Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу</i>	100	108	108*(1-0,00)=108			

С обзиром да је наведене ХоВ предала у оквиру репо уговора, банка их више не може укључивати у ликвидну активу.

2. Банка је пре извештајног датума склопила репо уговор у вредности од 100 РСД и као средство обезбеђења је дала дужничке ХоВ које задовољавају опште услове за укључивање у заштитни слој ликвидности банке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда, али не испуњавају оперативне услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, с тржишном вредношћу од 108 РСД. Доспеће трансакције је у наредних 30 календарских дана од дана извештавања.

		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
Број	Назив	1	2	3	4	5	6
1.2.2.	Друга уговорна страна није централна банка	100	108				50
1.2.2.7.	Средство обезбеђења је остала ликвидна актива другог Б реда	100	108		0,50	0,50	100*0,5=50
1.2.2.7.1.	Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу	0	0	0			

С обзиром да не испуњавају оперативне услове, наведене ХоВ нису укључене у заштитни слој ликвидности.

3. 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 с тржишном вредношћу од 108. Доспеће трансакције је у наредних 30 календарских дана од дана извештавања.

		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
Број	Назив	1	2	3	4	5	6
1.2.2.	Друга уговорна страна није централна банка	100	108				100
1.2.2.8.	Средство обезбеђења није ликвидна актива	100	108		1,00	1,00	100*1,00=100

На потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења чија преостала рочност није дужа од 30 календарских дана банка примењује стопе прилива у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) Одлуке. Наведене стопе прилива су дефинисане у зависности од врсте средства обезбеђења у тим трансакцијама, тј. да ли средства обезбеђења испуњавају опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке, без обзира на испуњеност оперативних услова из тач. 19. до 24. Одлуке, или не испуњавају наведене услове.

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

4. Банка је пре извештајног датума склопила *reverse* репо уговор с Народном банком Србије у вредности од 100 РСД и као средство обезбеђења је примила благајничке записе који испуњавају опште и оперативне услове за укључивање у заштитни слој ликвидности и услове за укључивање у ликвидну

		Износ	Тржишна вредност примљеног колатерала	Прописане стопе прилива	Примењене стопе прилива	Тржишна вредност примљеног колатерала помножена са (1-корективни фактор)	Приливи
1.2.1.	Друга уговорна страна је централна банка	100					0
1.2.1.1.	Средство обезбеђења задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности	100	108				0
1.2.1.1.1	Средство обезбеђења је ликвидна актива првог реда осим покривених обезница изразито високог квалитета	100	108	0,00	0,00		100*0,00=0
1.2.1.1.1.1	Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу	100	108			108*(1-0,00)=108	

активу првог реда из тачке 26. Одлуке, са тржишном вредношћу од 108 РСД. Доспеће трансакције је у наредних 30 календарских дана од дана извештавања.

Наведене благајничке записе банка може укључити у заштитни слој ликвидности за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

5. Банка је пре извештајног датума склопила *reverse* репо уговор у вредности од 100 РСД и као средство обезбеђења је примила акцију која задовољава опште услове за укључивање у заштитни слој ликвидности и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда, али не испуњава оперативне услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, с тржишном вредношћу од 108 РСД. Доспеће трансакције је у наредних 30 календарских дана од дана извештавања.

		Збирно у свим валутама					
		Износ	Тржишна вредност примљеног колатерала	Прописане стопе прилива	Примењене стопе прилива	Тржишна вредност примљеног колатерала помножена са (1-корективни фактор)	Приливи
1.2.2.	Друга уговорна страна није централна банка	100					0
1.2.2.1.	Средство обезбеђења задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности	100	108				0
1.2.2.1.7.	Средство обезбеђења је остала ликвидна актива другог Б реда	100	108	0,50	0,50		100*0,50=50
1.2.2.1.7.1	Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу	0	0			0	

Наведену акцију банка не укључује у заштитни слој ликвидности за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом с обзиром да нису испуњени оперативни услови за укључивање у заштитни слој ликвидности.

6. 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 с

		Збирно у свим валутама					
		Износ	Тржишна вредност примљеног колатерала	Прописане стопе прилива	Примењене стопе прилива	Тржишна вредност примљеног колатерала помножена са (1-корективни фактор)	Приливи
1.2.2.	Друга уговорна страна није централна банка	100					100
1.2.2.3.	Средство обезбеђења не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу	100					100
1.2.2.3.3.	Остала средства обезбеђења која не задовољавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности	100		1,00	1,00		100

тржишном вредношћу од 108 РСД. Доспеће трансакције је у наредних 30 календарских дана од дана извештавања.

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 с тачком 43. Одлуке и који се израчунавају множењем преосталог износа различитих категорија обавеза из пасиве биланса стања банке и њених ванбилансних обавеза по којима може доћи до плаћања с 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 за који се извештај сачињава потребно је применити стопу одлива 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 1.1.8.5. 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.

Уколико је банка уговорила репо, *reverse* репо или своп трансакцију која подразумева размену средстава обезбеђења која нису готовина (*collateral swaps*) код које ће се прва страна трансакције извршити у наредних 30 календарских дана од дана извештавања, док друга страна трансакције доспева након 30 календарских дана од дана извештавања, банка приказује само ефекте прве стране трансакције.

У случају *reverse* репо трансакција, износ новчаних средстава датих другој уговорној страни признаје се као одлив ликвидних средстава и приказује се на позицији 1.1.8.5. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, умањен за тржишну вредност средстава обезбеђења примљених у наведеној трансакцији (кориговану за 1-корективни фактор, ако средства обезбеђења испуњавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности). Ако је износ новчаних средстава датих другој уговорној страни нижи од тржишне вредности примљених средстава обезбеђења (кориговане за 1-корективни фактор, ако средства обезбеђења испуњавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности), апсолутна вредност разлике између ова два износа се признаје као прилив ликвидних средстава и приказује се на позицији 1.1.10. Извештаја о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом. Ако су у трансакцији примљена средства обезбеђења која не испуњавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, новчана средства дата другој уговорној страни се у потпуности признају као одлив ликвидних средстава.

У случају репо трансакција, ако је тржишна вредност средстава обезбеђења датих у наведеној трансакцији (коригована за 1-корективни фактор, ако средства обезбеђења испуњавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности) виша од износа новчаних средстава примљених од друге уговорне стране у тој трансакцији, разлика између ове две вредности се признаје као одлив ликвидних средстава и приказује се на позицији 1.1.8.5. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом. Ако је износ новчаних средстава примљених од друге уговорне стране виши од тржишне вредности средстава обезбеђења датих у наведеној трансакцији (кориговане за 1-корективни фактор, ако средства обезбеђења испуњавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности), разлика се признаје као прилив ликвидних средстава и приказује се на позицији 1.1.10. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

У случају своп трансакција које подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (*collateral swaps*), ако је нето ефекат прве стране трансакције (након кориговања вредности средстава обезбеђења за 1-корективни фактор) одлив ликвидних средстава, банка наведени одлив приказује на позицији 1.1.8.5. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

Репо, *reverse* репо или своп трансакције које подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (*collateral swaps*) код којих ће се обе стране трансакције извршити након 30 календарских дана од дана извештавања

немају ефекат на показатељ покрића ликвидне активе банке и не приказују се у извештајима о овом показатељу.

У случају репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења које су обезбеђене изложеностима по основу улагања у отворене инвестиционе фондове, банка приказује обавезе по основу наведених трансакција у релевантне редове обрасца као да су те трансакције обезбеђене односном активом инвестиционог фонда у складу са тач. 35. до 39. Одлуке. На пример, ако су наведене трансакције обезбеђене изложеностима по основу улагања у отворени инвестициони фонд који улаже искључиво у ликвидну активу другог А реда, банка обавезе по основу наведене трансакције приказује као да је средство обезбеђења ликвидна актива другог А реда. Уколико се на трансакције обезбеђене изложеностима по основу улагања у отворене инвестиционе фондове примењује стопа одлива која је виша од стопе одлива прописане за односну активу тог фонда, примењена стопа одлива биће једнака пондерисаном просеку стопа одлива које су примењене на позиције у конкретном реду обрасца.

Одливи по основу деривата се приказују у складу с 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 дрветом одлучивања (у колони Попуњавање извештаја је приказан или број реда у дрвету 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 дрвета одлучивања):

Бр. реда	Ставка	Да ли је реч о ставци наведеној у колони број два	Попуњавање извештаја
1	Трансакција с одложеним датумом измирења (нпр. уговорена FX spot трансакција која није доспела на датум сачињавања извештаја)	Да	Бр. 2
		Не	Бр. 4
2	Трансакција с одложеним датумом измирења уговорена након датума за који се попуњава образац	Да	Не укључује се у извештај
		Не	Бр. 3

3	Трансакција с одложеним датумом измирења која је уговорена пре датума на који се попуњава образац и код које ће се прва страна трансакције извршити у наредних 30 календарских дана, а друга страна трансакције доспева након 30 календарских дана од дана извештавања и код које прва страна трансакције као ефекат има нето одлив ликвидних средстава	Да	Приказује се у реду 1.1.8.5.
		Не	Не укључује се у извештај
4	Ставке које захтевају додатне одливе у складу с тач. од 59. до 69. Одлуке	Да	Бр. 5 и након тога бр. 43.
		Не	Бр. 5
5	Депозити физичких лица у складу с тачком 2. одредба под 8) Одлуке	Да	Бр. 6
		Не	Бр. 10
6	Отказани депозити физичких лица с преосталим роком доспећа краћим од 30 календарских дана	Да	Приказују се у реду 1.1.1.1.
		Не	Бр.7
7	Депозити физичких лица који се могу искључити из обрачуна одлива ликвидних средстава у складу с тачком 46. Одлуке	Да	Не укључују се у извештај ¹
		Не	Бр. 8
8	Депозити физичких лица код којих се очекује већи одлив у складу с 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	Приказују се у реду 1.1.1.3
		Не	Приказују се у реду 1.1.1.4.

¹ Депозити који се могу искључити из обрачуна одлива ликвидних средстава у складу с тачком 46. Одлуке приказују се у оквиру додатних информација на позицији 3. обрасца

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. 27
11	Обавезе по основу оперативних трошкова банке у складу с тачком 55. Одлуке	Да	Приказују се у реду 1.1.8.1.
		Не	Бр. 12
12	Дужничке хартије од вредности које се продају искључиво физичким лицима у сврхе које нису намењене њиховој пословној или другој комерцијалној делатности и које се држе на њиховим рачунима у складу с тачком 58. Одлуке	Да	Пратити корак 5 који се односи на депозите физичких лица
		Не	Бр. 13
13	Обавезе по основу дужничких хартија од вредности	Да	Приказују се у реду 1.1.8.2.
		Не	Бр. 14
14	Депозит примљен као средство обезбеђења	Да	Распоредити у одговарајући део позиције 1.1.5.
		Не	Бр. 15
15	Депозит који настаје по основу кореспондентског банкарства или послова главног брокера (<i>prime brokerage</i>)	Да	Приказује се у реду 1.1.4.1
		Не	Бр. 16
16	Оперативни депозити у складу с 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	Да	Распоредити у одговарајући део позиције 1.1.2.1.
		Не	Бр. 18

	успостављеног оперативног односа с банком		
18	Депозит клијената који нису лица у финансијском сектору који се држе за остале сврхе у оквиру успостављеног пословног односа с банком	Да	Приказује се у реду 1.1.2.2.
		Не	Бр. 19
19	Вишак оперативних депозита који се третирају као неоперативни	Да	Распоредити у одговарајући део позиције 1.1.3.
		Не	Бр. 20
20	Остали депозити	Да	Бр. 21
		Не	Бр. 22
21	Депозити клијената у финансијском сектору	Да	Приказују се у реду 1.1.4.2.
		Не	Распоредити у одговарајући део позиције 1.1.4.3.
22	Обавезе које настају по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења	Да	Распоредити у одговарајући део позиције 1.2.
		Не	Бр. 23
23	Одливи по основу своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (<i>collateral swaps</i>)	Да	Приказују се у реду 1.3.
		Не	Бр. 24
24	Одлив ликвидних средстава по основу деривата у складу с објашњењем за приказивање повезаних прилива и одлива по основу деривата	Да	Приказује се у реду 1.1.5.5.
		Не	Бр. 25
25	Уговорена обавеза према клијентима који нису лица у финансијском сектору, а која захтева финансирање у наредних 30 календарских дана, која прелази износ прилива од тих клијената у складу с објашњењем за приказивање	Да	Приказује се на једној од следећих позиција: 1.1.8.3.1. до 1.1.8.3.4.
		Не	Бр. 26

	повезаних прилива и одлива према овим клијентима		
26	Други одливи по основу обавеза које доспевају у наредних 30 календарских дана, а који нису поменути у претходним редовима табеле	Да	Приказују се у реду 1.1.8.5.
		Не	Бр. 27
27	Неповучени износ који може бити повучен по основу неопозивих и условно опозивих кредитних линија и линија за ликвидност у складу с тач. 70. до 76. Одлуке	Да	Бр. 28
		Не	Бр. 34
28	Неопозиве или условно опозиве кредитне линије	Да	Бр. 29
		Не	Бр. 30
29.	Кредитна линија на коју се примењује нижа стопа одлива у складу с тачком 76. Одлуке	Да	Приказује се у реду 1.1.6.1.5.
		Не	Распоредити у оквиру одговарајућег осталог дела позиције 1.1.6.1.
30	Неопозиве или условно опозиве линије за ликвидност	Да	Бр. 31
31	Линија за ликвидност на коју се примењује нижа стопа одлива	Да	Приказује се у реду 1.1.6.2.6.
		Не	Бр. 32
32	Линије за ликвидност одобрене друштвима за секјуритизацију	Да	Распоредити у оквиру одговарајућег дела позиције 1.1.6.2.3.
		Не	Бр. 33
33	Линије за ликвидност одобрене друштвима за лична улагања	Да	Приказује се у реду 1.1.6.2.8.
		Не	Распоредити у оквиру одговарајућег осталог дела позиције 1.1.6.2.
34	Остали производи и услуге у складу с тачком 77. Одлуке	Да	Бр. 35
		Не	Не укључује се у извештај
35	Ванбилансне ставке повезане с финансирањем трговине	Да	Приказују се у реду 1.1.7.8.
		Не	Бр. 36

36	Неискоришћени износ одобрених оквирних кредита које банка може безусловно и без претходне најаве отказати	Да	Приказује се у реду 1.1.7.2.
		Не	Бр. 37
37	Кредити обезбеђени хипотекама на непокретностима који су уговорени али нису још повучени	Да	Приказују се у реду 1.1.7.3.
		Не	Бр. 38
38	Планирани одливи по основу обнављања или пружања нових кредита	Да	Приказују се у реду 1.1.7.6.
		Не	Бр. 39
39	Неискоришћени износ лимита по кредитним картицама	Да	Приказује се у реду 1.1.7.4.
		Не	Бр. 40
40	Неискоришћени износ минуса по текућим рачунима	Да	Приказује се у реду 1.1.7.5.
		Не	Бр. 41
41	Планирана плаћања по основу деривата	Да	Приказују се у реду 1.1.7.7.
		Не	Бр. 42
42	Гаранције и други облици јемстава	Да	Приказују се у реду 1.1.7.1.
		Не	Бр. 43
43	Дужничке хартије од вредности већ приказане у оквиру позиције 1.1.8.2	Да	Не приказивати поново
		Не	Бр. 44
44	Захтев у вези с приливима и одливима ликвидних средстава по основу деривата већ размотрен у оквиру питања бр. 24	Да	Не приказивати поново
		Не	Распоредити у одговарајући део позиције 1.1.5.

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, трансакција с правом додатног обезбеђења и своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (*collateral*

swaps) – Приказује се преостали износ различитих категорија обавеза из пасиве биланса стања банке и ванбилансних обавеза банке по којима може доћи до плаћања које су наведене у даљем упутству.

Износ обавеза који се приказује у овој колони нетира се с износом повезаних прилива ликвидних средстава уколико су задовољени услови из тачке 44. Одлуке и уколико је то нетирање одобрила Народна банка Србије.

Обавезе које настају по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења – 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, трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакције с правом додатног обезбеђења.**

Приказује се **тржишна вредност средстава обезбеђења датих у репо уговорима, трансакцијама давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакцијама с правом додатног 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 с тачком 23. одредба под 2) Одлуке.

Ако банка у ликвидну активу првог реда и ликвидну активу другог Б реда укључује само део изложености и акција у складу с тач. 26. одредба под 4) и тач. 30. одредба под 3) Одлуке, респективно, у релевантним редовима који се односе на ликвидну активу приказује се само део датих средстава обезбеђења који су у складу с наведеним одредбама признати као ликвидна актива првог реда, односно ликвидна актива другог Б реда. Преостали износ изложености, односно акција приказује се у релевантном реду који се односи на средства обезбеђења која нису ликвидна актива.

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

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

Приказује се **тржишна вредност средстава обезбеђења помножена с (1 – корективни фактор) датих у репо уговорима, трансакцијама давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакцијама с правом додатног обезбеђења, ако би та средства, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште**

услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке.

Ова колона служи за израчунавање прилагођеног износа ликвидне активе првог реда, другог А реда и другог Б реда у ППЛА-4 обрасцу.

4 – Прописане стопе одлива

Ова колона се не попуњава. У овој колони су дате прописане стопе одлива за различите врсте обавеза у складу с Главом IV Одељак 3. Пододељак 1. Одлуке.

5 – Примењене стопе одлива

Приказују се стопе одлива које банка примењује на преостали износ различитих категорија обавеза из пасиве биланса стања банке и ванбилансних обавеза банке по којима може доћи до плаћања. Наведена стопа одлива је 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 (попут редова 1.1.1.2.1. и 1.1.1.2.2.) када се у овој колони приказује пондерисан просек стопа одлива које су примењене на позиције у конкретном реду обрасца.

6 – Одлив

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

Редови овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

1. ОДЛИВИ ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА

Приказује се износ обавеза из биланса стања банке и ванбилансних 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, ТРАНСАКЦИЈА С ПРАВОМ ДОДАТНОГ ОБЕЗБЕЂЕЊА 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, трансакција с правом додатног обезбеђења и своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (*collateral swaps*) који се добија као збир позиција од 1.1.1 до 1.1.8.

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 с тачком 58. Одлуке дужничке хартије од вредности које је издала банка и које се продају искључиво физичким лицима у сврхе које нису намењене њиховој пословној или другој комерцијалној делатности и држе се на њиховим рачунима могу се третирати као депозит физичког лица, али само под условом да их не може купити или поседовати друго лице осим физичког лица. Такве хартије од вредности се такође приказују у редовима од 1.1.1.1. до 1.1.1.4. овог обрасца.

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

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

На овој позицији се приказује износ депозита физичких лица који су отказани с преосталим роком доспећа краћим од 30 календарских дана, односно код којих је наступила обавеза исплате у наредних 30 календарских дана у складу с 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 с 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 с 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 пондерисан 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 с 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 пондерисан 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 с 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 с тач. 47. и 48. Одлуке, односно који се не приказују у оквиру претходне позиције, који су осигурани код Агенције за осигурање депозита, ако испуњавају услове из тачке 49. Одлуке.

На овој позицији се не приказују депозити код којих се очекује већи одлив у складу с 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 с 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 с тачком 50. Одлуке.

1.1.2. Оперативни депозити

Приказује се део депозита правних лица који у складу с тачкама 51 и 53. Одлуке служе за потребе оперативног пословања клијента и који се добија као збир позиција 1.1.2.1 и 1.1.2.2.

Депозити који настају по основу кореспондентског банкарства или послова главног брокера из тачке 52. Одлуке сматрају се неоперативним депозитима и не приказују се на овој позицији.

Депозити клијената на депозитним рачунима код банке изнад нивоа који служи за потребе оперативног пословања клијената односно износ депозита који клијент може да повуче а да му на рачуну остане довољан износ средстава да несметано може користити услуге клиринга, кастоди услуге, услуге управљања готовином или друге сличне услуге из тачке 51. став 4. Одлуке не приказују се у оквиру ове позиције већ на позицији 1.1.3.

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 с тачком 51. Одлуке.

1.1.2.1.1. Осигурани код АОД

Приказује се део депозита из реда 1.1.2.1. који је осигуран код Агенције за осигурање депозита и на које се примењује стопа одлива 5% у складу с тач. 51. став 2. Одлуке.

1.1.2.1.2. Нису осигурани код АОД

Приказује се део депозита из реда 1.1.2.1. који није осигуран код Агенције за осигурање депозита и на које се примењује стопа одлива 25% у складу с тач. 51. став 1. Одлуке.

1.1.2.2. Депозити клијената који нису лица у финансијском сектору који се држе за остале сврхе у оквиру успостављеног пословног односа с 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 с банком, ако ти депозити испуњавају услове из тачке 53. Одлуке.

1.1.3. Вишак оперативних депозита који се третирају као неоперативни

Приказује се део средстава клијената на депозитним рачунима код банке изнад нивоа који служи за потребе оперативног пословања клијената односно износ депозита који клијент може да повуче а да му на рачуну остане довољан износ средстава да несметано може користити услуге клиринга, кастоди услуге, услуге управљања готовином или друге сличне услуге, који се у складу с тач. 51. став 4. Одлуке сматра неоперативним депозитом.

1.1.3.1. Депозити клијената у финансијском сектору

Приказује се део износа из реда 1.1.3. који се односи на депозите клијената у финансијском сектору.

1.1.3.2. Депозити осталих клијената

Приказује се део износа из реда 1.1.3. који се односи на депозите осталих клијената осим лица у финансијском сектору и физичких лица.

1.1.3.2.1. Осигурани код АОД

Приказује се део депозита из реда 1.1.3.2. који је осигуран код Агенције за осигурање депозита и на које се примењује стопа одлива 20% у складу с тач. 54. став 2. Одлуке.

1.1.3.2.2. Нису осигурани код АОД

Приказује се део депозита из реда 1.1.3.2. који није осигуран код Агенције за осигурање депозита и на које се примењује стопа одлива 40% у складу с тач. 54. став 1. Одлуке.

1.1.4. Неоперативни депозити

Приказује се износ неоперативних депозита који укључују:

- Депозите који настају по основу кореспондентског банкарства или послова главног брокера (*prime brokerage*) с правним лицима;
- Депозите лица која нису лица у финансијском сектору нити физичка лица који се не могу сматрати оперативним депозитима, осим депозита клијената на депозитним рачунима код банке изнад нивоа који служи за потребе оперативног пословања клијената односно износа депозита који клијент може да повуче а да му на рачуну остане довољан износ средстава да несметано може користити услуге клиринга, кастоди услуге, услуге управљања готовином или друге сличне услуге из тачке 51. став 4. Одлуке;
- Депозите лица у финансијском сектору који се не могу сматрати оперативним депозитима, осим депозита клијената на депозитним рачунима код банке изнад нивоа који служи за потребе оперативног пословања клијената односно износа депозита који клијент може да повуче а да му на рачуну остане довољан износ средстава да несметано може користити услуге клиринга, кастоди услуге, услуге управљања готовином или друге сличне услуге из тачке 51. став 4. Одлуке.

Наведени износ се добија као збир позиција од 1.1.4.1 до 1.1.4.3.

Депозити клијената на депозитним рачунима код банке изнад нивоа који служи за потребе оперативног пословања клијената односно износ депозита који клијент може да повуче а да му на рачуну остане довољан износ средстава да несметано може користити услуге клиринга, кастоди услуге, услуге управљања готовином или друге сличне услуге из тачке 51. став 4. Одлуке не приказују се у оквиру ове позиције већ на позицији 1.1.3.

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

Клијент	Износ депозита	Депозит који се држи за потребе коришћења услуга клиринга (нису осигурани код АОД)		Орочени депозити		Депозити који настају по основу кореспондентског банкарства или послова главног брокера	Стопа одлива
			Од чега: део депозита који клијент може слободно да повуче а да му на рачуну остане довољан износ средстава да неметано може користити услуге клиринге	Осигурани код АОД	Нису осигурани код АОД		
Привредно друштво	600	400	100	150	50		25% (400-100=300) 40% (100) 20% (150) 40% (50)
Банка	500	100	20		250	150	25% (100-20=80) 100% (20) 100% (250) 100% (150)
Осигуравајућа компанија	200					200	100% (200)

		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
Број	Назив	1	2	3	4	5	6
1.1.2.	Оперативни депозити	380					95
1.1.2.1.	Депозити који се држе за потребе коришћења услуга клиринга, кастоди услуга, услуга управљања готовином или других сличних услуга	380					95
1.1.2.1.1.	Осигурани код АОД				0,05		0
1.1.2.1.2.	Нису осигурани код АОД	380			0,25	0,25	95
1.1.2.2.	Депозити клијената који нису лица у финансијском сектору који се држе за остале сврхе у оквиру успостављеног пословног односа с банком				0,25		0
1.1.3.	Вишак оперативних депозита који се третирају као неоперативни	120					60
1.1.3.1.	Депозити клијената у финансијском сектору	20			1,00	1,00	20
1.1.3.2.	Депозити осталих клијената	100					40
1.1.3.2.1.	Осигурани код АОД				0,20		0
1.1.3.2.2.	Нису осигурани код АОД	100			0,40	0,40	40
1.1.4.	Неоперативни депозити	800					650
1.1.4.1.	Депозити који настају по основу кореспондентског банкарства или послова главног брокера (prime brokerage)	350			1,00	1,00	350
1.1.4.2.	Депозити клијената у финансијском сектору	250			1,00	1,00	250
1.1.4.3.	Депозити осталих клијената	200					50
1.1.4.3.1.	Осигурани код АОД	150			0,20	0,20	30
1.1.4.3.2.	Нису осигурани код АОД	50			0,40	0,40	20

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

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

1.1.4.2. Депозити клијената у финансијском сектору

Приказује се износ депозита положених од стране клијената који су лица у финансијском сектору, у складу с дефиницијом из тачке 2. одредба под 10) Одлуке, 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 у складу с тачком 51. Одлуке.

На износ ових депозита примењује се стопа одлива од 100% у складу са тачком 78. став 1. Одлуке.

1.1.4.3. 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 с тач. 51. до 53. Одлуке.

1.1.4.3.1. Осигурани код АОД

Приказује се део депозита из реда 1.1.4.3. који је осигуран код Агенције за осигурање депозита и на које се примењује стопа одлива 20% у складу с тач. 54. став 2. Одлуке.

1.1.4.3.2. Нису осигурани код АОД

Приказује се део депозита из реда 1.1.4.3. који није осигуран код Агенције за осигурање депозита и на које се примењује стопа одлива 40% у складу с тач. 54. став 1. Одлуке.

1.1.5. Додатни одливи ликвидних средстава

Приказује се износ додатних одлива ликвидних средстава у складу с тач. 59. до 69. Одлуке који се добија као збир позиција од 1.1.5.1 до 1.1.5.11.

У складу с тач. 65. Одлуке, депозити које је банка примила као средство обезбеђења не сматрају се обавезом у складу са тач. 45. до 58. Одлуке односно тач. 78. Одлуке, већ се додатни одлив по том основу утврђује у складу с тач. 59. до 64. Одлуке и приказују се на одговарајућим позицијама у оквиру додатних одлива ликвидних средстава.

1.1.5.1. 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 с тачком 59. став 1. Одлуке.

1.1.5.2. 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 с тачком 59. став 2. Одлуке.

1.1.5.3. Одливи услед погоршања кредитне способности банке

Приказује се износ одлива ликвидних средстава по основу уговора које је банка склопила у складу с којим постоји могућност да у случају погоршања кредитне способности банке, односно смањења њеног кредитног рејтинга до три нивоа у периоду од 30 календарских дана, дође до додатних одлива ликвидних средстава банке или до обавезе да банка положи додатна средства обезбеђења у складу с 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 приказује преостали износ одлива ликвидних средстава, тако да збир приказаних одлива буде једнак 100% одлива за наведену трансакцију.

1.1.5.4. 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 с дериватима, ако су те трансакције материјално значајне у складу с тачком 61. Одлуке.

1.1.5.5. Одливи по основу деривата

Приказује се износ одлива који се очекује у наредних 30 календарских дана по основу уговора о финансијским дериватима и по основу кредитних деривата који се рачунају на нето основи за сваку другу уговорну страну ако постоји уговорен споразум о нетирању с 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 с тачком 62. Одлуке.

Ако применом нетирања банка утврди нето одлив ликвидних средстава по основу уговора о деривату такав износ се приказује 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.

1.1.5.6. Кратке позиције

Приказује се тржишна вредност позајмљених хартија од вредности или друге активе коју је банка привремено продала и коју мора да врати у наредних 30 календарских дана из тач. 63. Одлуке. Укупан износ на овој позицији једнак је збиру износа на позицијама 1.1.5.6.1. и 1.1.5.6.2.

1.1.5.6.1. Кратка продаја покривена постојећом обезбеђеном трансакцијом финансирања хартијама од вредности

Приказује се тржишна вредност позајмљених хартија од вредности или друге активе коју је банка привремено продала и коју мора да врати у наредних 30 календарских дана, када је кратка позиција банке покривена постојећом обезбеђеном репо трансакцијом, трансакцијом узимања или давања у зајам хартија од вредности или робе или трансакцијом кредитирања трговине хартијама од вредности, код којих се у складу с тачком 63. став 3. Одлуке сматра да обавеза враћања хартија од вредности из кратке позиције не доспева у наредних 30 календарских дана.

Банка на наведеној позицији не укључује тржишну вредност позајмљених хартија од вредности или друге активе коју је привремено продала, ако је хартије од вредности позајмила на основу уговора у складу с којим није у обавези да их врати у наредних 30 календарских дана.

1.1.5.6.2. Остале кратке позиције

Приказује се тржишна вредност позајмљених хартија од вредности или друге активе коју је банка привремено продала и коју мора да врати у наредних 30 календарских дана, осим случајева када је кратка позиција банке покривена постојећом обезбеђеном репо трансакцијом, трансакцијом узимања или давања у зајам хартија од вредности или робе или трансакцијом кредитирања трговине хартијама од вредности, код којих је у складу с тач. 63. став 1. Одлуке банка дужна да утврди и у укупне одливе ликвидних средстава укључи додатни одлив ликвидних средстава који се добија применом стопе одлива 100% на тржишну вредност хартија од вредности или друге активе из кратке позиције.

Банка на наведеној позицији не укључује тржишну вредност позајмљених хартија од вредности или друге активе коју је привремено продала, ако је хартије од вредности позајмила на основу уговора у складу с којим није у обавези да их врати у наредних 30 календарских дана.

1.1.5.7. Вишак средстава обезбеђења који може бити повучен

Приказује се тржишна вредност средстава обезбеђења изнад уговореног нивоа која се налазе код банке, а која друга уговорна страна може повући у било ком тренутку у наредних 30 календарских дана у складу с тачком 64. одредба под 1) Одлуке.

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

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

1.1.5.9. 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 испуњавају услове за укључивање у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, без сагласности банке, у складу с тачком 64. одредба под 3) Одлуке.

1.1.5.10. Губитак по основу финансирања трансакција секјуритизације

Приказује се износ одлива услед губитка по основу финансирања трансакција секјуритизације у складу с тач. 67. и 68. Одлуке, који се добија као збир износа позиција 1.1.5.10.1. и 1.1.5.10.2.

1.1.5.10.1. 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 с тачком 67. Одлуке.

1.1.5.10.2. 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 с тачком 68. Одлуке.

1.1.5.11. Интерно усклађивање позиција

Приказује се тржишна вредност активе клијента која се не укључује у заштитни слој ликвидности у случају када је банка у вези с пружањем брокерских услуга ту активу искористила за покриће привремене продаје другог клијента интерним усклађивањем у складу с тачком 69. Одлуке.

1.1.6. 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 1.1.6.1 и 1.1.6.2. у складу с тач. од 70. до 76. Одлуке.

У колони “Износ” уноси се највећи неискоришћени износ који може бити повучен по основу кредитних линија или линија за ликвидност у наредних 30

календарских дана, а у колони примењена стопа одлива количник између износа одлива по основу кредитних линија или линија за ликвидност и највећег износа који може бити повучен по основу кредитних линија 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 с банком из тачке 77. одредба под 8) Одлуке;

- износ 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 о активи коју су издали корисник кредитне линије или линије за ликвидност или с њим повезана 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 линије или линије за ликвидност; или
- уговором унапред дефинисан план повлачења средстава из кредитне линије или линије за ликвидност 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 5.000 РСД. Клијент је искористио 3.000 РСД, неискоришћени износ је 2.000 РСД. Банка је клијенту одобрила акредитив и по том основу има потраживање од 500 РСД. 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.

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

		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
Број	Назив	1	2	3	4	5	6
1.1.6.1.	Кредитне линије	2000					67,5
1.1.6.1.1.	<i>Кредитне линије одобрене физичким лицима или малим и средњим предузећима</i>	2000			0,05	67,5/2000=0,03	67,5

1.1.6.1. Кредитне линије

Приказује се највећи неискоришћени износ неопозивих и условно опозивих кредитних линија који се добија као збир позиција од 1.1.6.1.1 до 1.1.6.1.7.

1.1.6.1.1. *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 с тачком 71. Одлуке.

1.1.6.1.2. *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 с тачком 72. Одлуке.

1.1.6.1.3. *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 с тачком 75. одредба под 1) Одлуке.

1.1.6.1.4. *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 с тачком 75. одредба под 1) Одлуке.

1.1.6.1.5. 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 за које је Народна банка Србије одобрила примену ниже стопе одлива у складу с тачком 76. Одлуке.

1.1.6.1.6. 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 с тачком 75. одредба под 3) Одлуке.

1.1.6.1.7. Кредитне линије одобрене за финансирање промотивних кредита

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 у циљу непосредног или посредног финансирања промотивних кредита у складу с тачком 76. став 3. Одлуке.

1.1.6.1.7.1. Који се одобравају 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 кредитних линија које су одобрене у циљу непосредног или посредног финансирања промотивних кредита у складу с тачком 76. став 3. Одлуке, када се ти кредити одобравају физичким лицима или малим и средњим предузећима из тачке 2. одредба под 8) Одлуке.

1.1.6.1.7.2. Који се одобравају 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 које су одобрене у циљу непосредног или посредног финансирања промотивних кредита у складу с тачком 76. став 3. Одлуке, када се ти кредити одобравају клијентима који нису лица у финансијском сектору осим

физичким лицима и малим или средњим предузећима из тачке 2. одредба под 8) Одлуке.

1.1.6.2. Линије за ликвидност

Приказује се највећи неискоришћени износ линија за ликвидност који се добија као збир позиција од 1.1.6.2.1 до 1.1.6.2.9.

1.1.6.2.1. 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 с тачком 71. Одлуке.

1.1.6.2.2. 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 с тачком 73. Одлуке.

1.1.6.2.3. 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 с тачком 74. и тачком 75. одредба под 2) Одлуке.

1.1.6.2.3.1. 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 с тачком 74. Одлуке.

1.1.6.2.3.2. Линије за ликвидност одобрене друштву за секјуритизацију осим оних из позиције 1.1.6.2.3.1.

Приказује се део позиције 1.1.6.2.3. који се односи на линије за ликвидност одобрене друштву за секјуритизацију осим оних из претходне позиције у складу с тачком 75. одредба под 2) Одлуке.

1.1.6.2.4. 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 с тачком 75. одредба под 1) Одлуке.

1.1.6.2.5. 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 с тачком 75. одредба под 1) Одлуке.

1.1.6.2.6. Линије за ликвидност 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 линија за ликвидност за које је Народна банка Србије одобрила примену ниже стопе одлива у складу с тачком 76. Одлуке.

1.1.6.2.7. 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 с тачком 75. одредба под 3) Одлуке.

1.1.6.2.8. Линије за ликвидност одобрене друштвима за лична улагања

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 друштвима за лична улагања у складу с тачком 75. одредба под 1) Одлуке.

1.1.6.2.9. Линије за ликвидност одобрене за финансирање промотивних кредита

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 у циљу непосредног или посредног финансирања промотивних кредита у складу с тачком 76. став 3. Одлуке.

1.1.6.2.9.1. Који се одобравају 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 које су одобрене у циљу непосредног или посредног финансирања промотивних кредита у складу с тачком 76. став 3. Одлуке, када се ти кредити одобравају физичким лицима или малим и средњим предузећима из тачке 2. одредба под 8) Одлуке.

1.1.6.2.9.2. Који се одобравају 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 у циљу непосредног или посредног финансирања промотивних кредита у складу с тачком 76. став 3. Одлуке, када се ти кредити одобравају клијентима који нису лица у финансијском сектору осим физичким лицима и малим или средњим предузећима из тачке 2. одредба под 8) Одлуке.

1.1.7. *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 и позиције 1.1.8.3. у складу с тачком 77. Одлуке. У оквиру позиција од 1.1.7.1 до 1.1.7.8 банка приказује износ следећих ставки:

1.1.7.1. Гаранције и други облици јемстава

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

1.1.7.3. Уговорени кредити обезбеђени хипотекама на непокретностима који још нису повучени, осим кредита приказаних на позицијама од 1.1.8.3.1. до 1.1.8.3.4.

1.1.7.4. Неискоришћени износ лимита по кредитним картицама, ако се могу сматрати безусловно опозивим. У супротном се распоређују у оквиру позиције 1.1.6.

1.1.7.5. Неискоришћени износ минуса по текућим рачунима, ако се могу сматрати безусловно опозивим. У супротном се распоређују у оквиру позиције 1.1.6.

1.1.7.6. Планирани одливи по основу пласирања нових кредита или обнављања постојећих кредита физичким лицима и великим правним лицима, који представљају план банке у погледу пласирања нових кредита у наредних 30 календарских дана, осим износа који је приказан на позицијама од 1.1.8.3.1. до 1.1.8.3.4. и који је прилагођен за претпостављене услове стреса у складу с тачком 16. Одлуке.

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

1.1.7.8. Ванбилансне ставке повезане с финансирањем трговине.

1.1.8. Остале обавезе

Приказује се износ осталих обавеза банке који се добија као збир позиција од 1.1.8.1 до 1.1.8.5.

1.1.8.1. Обавезе по основу оперативних трошкова банке

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

1.1.8.2. 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 продају искључиво физичким лицима у сврхе које нису намењене њиховој пословној или другој комерцијалној делатности и држе се 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 с тачком 58. Одлуке.

1.1.8.3. Вишак финансирања клијената који нису лица у финансијском сектору

Приказује се износ уговорених обавеза према клијентима који нису лица у финансијском сектору, а које захтевају финансирање у наредних 30 календарских дана, осим обавеза из тач. 45. до 76. Одлуке, који прелази износ прилива од тих клијената израчунат у складу с тачком 81. одредба под 1) Одлуке.

Обрачун износа који је потребно приказати на овој позицији се врши у складу с објашњењем датим у делу ове методологије који се односи на повезане приливе и одливе - Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору с уговорном обавезом финансирања и рашчлањује се у зависности од врсте друге уговорне стране у редовима од 1.1.8.3.1. до 1.1.8.3.4.

1.1.8.4. Позајмљена актива без пружања средстава обезбеђења

Приказује се тржишна вредност aktive која је без пружања средстава обезбеђења позајмљена од друге уговорне стране, у оквиру трансакција које доспевају у наредних 30 календарских дана, осим у случају да банка поседује активу коју мора да врати и ако се она не укључује у заштитни слој ликвидности банке у складу с тачком 58. став 2. Одлуке.

1.1.8.5. Остале обавезе

Приказује се износ свих осталих обавеза банке које доспевају у наредних 30 календарских дана, а које нису обухваћене претходним позицијама у складу с 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 И ТРАНСАКЦИЈА С ПРАВОМ ДОДАТНОГ ОБЕЗБЕЂЕЊА

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

У случају репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења које су обезбеђене изложеностима по основу улагања у отворене инвестиционе фондове, банка приказује обавезе по основу наведених трансакција у релевантне редове обрасца као да су те трансакције обезбеђене односном активом отвореног инвестиционог фонда у складу с тач. 35. до 39. Одлуке. На пример, ако су наведене трансакције обезбеђене изложеностима по основу улагања у отворени инвестициони фонд који улаже искључиво у ликвидну активу другог А реда, банка обавезе по основу наведене трансакције приказује као да је средство обезбеђења ликвидна актива другог А реда. Уколико се на трансакције обезбеђене изложеностима по основу улагања у отворене инвестиционе фондове примењује стопа одлива која је виша од стопе одлива прописане за односну активу тог фонда, примењена стопа одлива биће једнака пондерисаном просеку стопе одлива које су примењене на позиције у конкретном реду обрасца.

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

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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и када су пружена средства обезбеђења, која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под 6) те тачке, у складу с тачком 56. одредба под 1) Одлуке.

1.2.1.1.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ обавеза из претходног реда када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под 6) те тачке.

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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка, и када су пружена средства обезбеђења, која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под 6) Одлуке, у складу с тачком 56. одредба под 1) Одлуке.

1.2.1.2.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ обавеза из претходног реда када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под 6) 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка, и када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда из тачке 28. Одлуке, у складу с тачком 56. одредба под 1) Одлуке.

1.2.1.3.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ обавеза из претходног реда када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда из тачке 28. 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка, и када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. Одлуке, у складу с тачком 56. одредба под 1) Одлуке.

1.2.1.4.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ обавеза из претходног реда када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења 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 с 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка који се добија као збир позиција од 1.2.2.1 до 1.2.2.9.

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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка, и када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под 6) те тачке, у складу с тачком 56. одредбе под 1) и 8) Одлуке.

1.2.2.1.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ обавеза из претходног реда када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под 6) те тачке.

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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка, и када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под 6) Одлуке, у складу с тачком 56. одредбе под 2) и 8) Одлуке.

1.2.2.2.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ обавеза из претходног реда када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под 6) 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка, и када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда из тачке 28. Одлуке, у складу с тачком 56. одредбе под 3) и 8) Одлуке.

1.2.2.3.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ обавеза из претходног реда када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда из тачке 28. Одлуке.

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

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартитја од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартитјама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка, и када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове из тачке 32. одредба под 7), алинеје прва и трећа Одлуке, у складу с тачком 56. одредбе под 4) и 8) Одлуке.

1.2.2.4.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ обавеза из претходног реда када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове из тачке 32. одредба под 7), алинеје прва и трећа 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 хартитја од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартитјама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка, и када су пружена средства обезбеђења у виду покривених обвезница које би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испуниле опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредба под 4) Одлуке, у складу с тачком 56. одредбе под 7) и 8) Одлуке. Обавезе по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартитја од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартитјама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења код којих је друга уговорна страна држава, међународна развојна банка, територијална аутономија, јединица локалне самоуправе или јавно административно тело, ако испуњавају услове за добијање пондера кредитног ризика 20% или нижег у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, а на које се у складу с тач.

56. став 2. Одлуке примењује стопа одлива 25% не приказују се на овој позицији већ на позицији 1.2.2.9.

1.2.2.5.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ обавеза из претходног реда када су пружена средства обезбеђења у виду покривених обвезница које би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испуниле опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредба под 4) 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 одобрени привредним друштвима, као и кредити и кредитне линије одобрени физичким лицима)

Приказује се износ обавеза по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка, и када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове из тачке 32. одредба под 7), алинеје друга и четврта Одлуке, у складу с тачком 56. одредбе под 5) и 8) Одлуке. Обавезе по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења код којих је друга уговорна страна држава, међународна развојна банка, територијална аутономија, јединица локалне самоуправе или јавно административно тело, ако испуњавају услове за добијање пондера кредитног ризика 20% или нижег у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, а на које се у складу с тач. 56. став 2. Одлуке примењује стопа одлива 25% не приказују се на овој позицији већ на позицији 1.2.2.9.

1.2.2.6.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ обавеза из претходног реда када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове из тачке 32. одредба под 7), алинеје друга и четврта 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка, и када су пружена средства обезбеђења која би, да

се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредбе под 2) и 3) Одлуке, у складу с тачком 56. одредбе под 6) и 8) Одлуке. Обавезе по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења код којих је друга уговорна страна држава, међународна развојна банка, територијална аутономија, јединица локалне самоуправе или јавно административно тело, ако испуњавају услове за добијање пондера кредитног ризика 20% или нижег у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, а на које се у складу с тач. 56. став 2. Одлуке примењује стопа одлива 25% не приказују се на овој позицији већ на позицији 1.2.2.9.

1.2.2.7.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ обавеза из претходног реда када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредбе под 2) и 3) 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења 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.

Обавезе по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења код којих је друга уговорна страна држава, међународна развојна банка, територијална аутономија, јединица локалне самоуправе или јавно административно тело, ако испуњавају услове за добијање пондера кредитног ризика 20% или нижег у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, а на које се у складу с тач. 56. став 2. Одлуке примењује стопа одлива 25% не приказују се на овој позицији већ на позицији 1.2.2.9.

1.2.2.9. 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења које испуњавају услове за примену стопе одлива више од 25%, а код којих је друга уговорна страна држава,

међународна развојна банка, територијална аутономија, јединица локалне самоуправе или јавно административно тело ако испуњавају услове за добијање пондера кредитног ризика 20% или нижег у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, а на које се у складу с тачком 56. став 2. Одлуке примењује стопа одлива 25%.

1.2.2.9.1. Од тога обезбеђено ликвидном активом другог Б реда која испуњава оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ обавеза из претходног реда када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредбе од 2) до 4) и тачке 32. одредба под 7) алинеје друга и четврта 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 других сличних трансакција који доспевају у наредних 30 календарских дана који се рачунају у складу с тачком 57. Одлуке.

2. ДУЖНИЧКЕ ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ ПРОДАЈУ ИСКЉУЧИВО ФИЗИЧКИМ ЛИЦИМА У СВРХЕ КОЈЕ НИСУ НАМЕЊЕНЕ ЊИХОВОЈ ПОСЛОВНОЈ ИЛИ ДРУГОЈ КОМЕРЦИЈАЛНОЈ ДЕЛАТНОСТИ И ДРЖЕ СЕ НА ЊИХОВИМ РАЧУНИМА С 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 физичким лицима у сврхе које нису намењене њиховој пословној или другој комерцијалној делатности и држе се на њиховим рачунима с преосталим роком доспећа од 30 календарских дана. Ове дужничке хартије од вредности се третирају као депозит физичких лица у складу с 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 тачке 47. став 4. Одлуке.

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

Приказује се преостали износ свих обавеза из пасиве биланса стања банке и ванбилансних обавеза банке по којима може доћи до плаћања код којих се извршило нетирање с повезаним приливима у складу с 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 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 вишка оперативних депозита клијената у финансијском сектору и осталих клијената приказаних на позицијама 1.1.3.1. и 1.1.3.2. и неоперативних депозита клијената у финансијском сектору и осталих клијената приказаних на позицијама 1.1.4.2. и 1.1.4.3. 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. 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 односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке.

8.1. ОД ЧЕГА: ПО ОСНОВУ ТРАНСАКЦИЈА С 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, трансакција с правом додатног обезбеђења 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, односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке, а које је лице у финансијском сектору.

8.2. ОД ЧЕГА: ПО ОСНОВУ ТРАНСАКЦИЈА С 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, трансакција с правом додатног обезбеђења 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, односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке, а које није лице у финансијском сектору.

8.3. ОД ЧЕГА: ОДЛИВИ ПО ОСНОВУ РЕПО УГОВОРА, ТРАНСАКЦИЈА ДАВАЊА У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ, ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ И ТРАНСАКЦИЈА С ПРАВОМ ДОДАТНОГ ОБЕЗБЕЂЕЊА

Приказује се износ одлива по основу репо уговора, трансакција давања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења из реда 1.2. код којих је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке.

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

Приказује се укупан износ кредитних линија приказаних у реду 1.1.6.1. датих матичном друштву, подређеном друштву или подређеном друштву матичног друштва банке, односно друштву које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке, осим кредитних линија код којих је Народна банка Србије одобрила примену ниже стопе одлива у складу с тачком 76. Одлуке.

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

Приказује се укупан износ линија за ликвидност приказаних у реду 1.1.6.2. датих матичном друштву, подређеном друштву или подређеном друштву матичног друштва банке, односно друштву које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке, осим линија за ликвидност код којих је Народна банка Србије одобрила примену ниже стопе одлива у складу с тачком 76. Одлуке.

8.6. 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 односно друштва које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке.

8.7. ОД ЧЕГА: ВИШАК ОПЕРАТИВНИХ ДЕПОЗИТА КОЈИ СЕ ТРЕТИРАЈУ КАО НЕОПЕРАТИВНИ

Приказује се укупан износ вишка оперативних депозита који се третирају као неоперативни, приказаних на позицији 1.1.3. матичног друштва, подређеног друштва или подређеног друштва матичног друштва банке, односно друштва које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке.

8.8. ОД ЧЕГА: НЕОПЕРАТИВНИ ДЕПОЗИТИ

Приказује се укупан износ неоперативних депозита приказаних на позицији 1.1.4. матичног друштва, подређеног друштва или подређеног друштва матичног друштва банке, односно друштва које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке.

8.9. 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 1.1.8.2. према матичном друштву, подређеном

друштву или подређеном друштву матичног друштва банке, односно друштву које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке осим оних које се могу третирати као депозит физичког лица у складу с тачком 58. Одлуке.

9. 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.

10. РЕПО УГОВОРИ, ТРАНСАКЦИЈЕ ДАВАЊА У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ, ТРАНСАКЦИЈЕ КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ И СВОП УГОВОРИ КОЈИ ПОДРАЗУМЕВАЈУ РАЗМЕНУ СРЕДСТАВА ОБЕЗБЕЂЕЊА КОЈА НИСУ ГОТОВИНА (COLLATERAL SWAPS) КОЈИ СУ ИЗУЗЕТИ ОД ПРИМЕНЕ ТАЧКЕ 40. СТ. 2. И 3. ОДЛУКЕ О УПРАВЉАЊУ РИЗИКОМ ЛИКВИДНОСТИ БАНКЕ

Приказује се укупан износ обавеза по основу 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*) које доспевају у наредних 30 календарских дана од дана обрачуна показатеља и код којих је друга уговорна страна Народна банка Србије, а које је Народна банка Србије изузела од примене тачке 40. ст. 2. и 3. Одлуке у складу с тач. 40. став 4. Одлуке.

10.1. ОД ЧЕГА: СРЕДСТВО ОБЕЗБЕЂЕЊА ЈЕ ЛИКВИДНА АКТИВА ПРВОГ РЕДА ОСИМ ПОКРИВЕНИХ ОБВЕЗНИЦА ИЗРАЗИТО ВИСОКОГ КВАЛИТЕТА

Приказује се део обавеза из реда 10. када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под 6) те тачке.

10.2. ОД ЧЕГА: СРЕДСТВО ОБЕЗБЕЂЕЊА ЈЕ ЛИКВИДНА АКТИВА ПРВОГ РЕДА У ВИДУ ПОКРИВЕНИХ ОБВЕЗНИЦА ИЗРАЗИТО ВИСОКОГ КВАЛИТЕТА

Приказује се део обавеза из реда 10. када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под 6) Одлуке.

10.3. ОД ЧЕГА: СРЕДСТВО ОБЕЗБЕЂЕЊА ЈЕ ЛИКВИДНА АКТИВА ДРУГОГ А РЕДА

Приказује се део обавеза из реда 10. када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда из тачке 28. Одлуке.

10.4. ОД ЧЕГА: СРЕДСТВО ОБЕЗБЕЂЕЊА ЈЕ ЛИКВИДНА АКТИВА ДРУГОГ Б РЕДА

Приказује се део обавеза из реда 10. када су пружена средства обезбеђења која би, да се не користе као средство обезбеђења у тим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. Одлуке.

10.5. ОД ЧЕГА: СРЕДСТВО ОБЕЗБЕЂЕЊА НИЈЕ ЛИКВИДНА АКТИВА

Приказује се део обавеза из реда 10. када су пружена средства обезбеђења у виду aktive која не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

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 за који се сачињава извештај, при чему се приказују само приливи по основу потраживања по којима не постоји доцња или није 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 aktive се не смеју приказивати у овом извештају, осим очекиваних прилива по основу те active који нису узети у обзир приликом рачунања тржишне вредности те active у заштитном слоју ликвидности.

Приливе ликвидних средстава је потребно приказати збирно у свим валутама и појединачно у свакој значајној валути у складу с тачком 15. став 3. 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 одobreне банци се не укључују у приливе за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, осим прилива по основу неповучених кредитних или линија за ликвидност које је банци одобрило матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке, који се приказују на позицији 1.1.8. уколико је Народна банка Србије одобрила примену више стопе прилива у складу с 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 с тачком 83. Одлуке.

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 1.1.8.5. 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.

Када је реч о потраживањима по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења чија преостала рочност није дужа од 30 дана, у извештају се она распоређују у одговарајуће редове у зависности од врсте средства обезбеђења у тим трансакцијама, тј. да ли средства обезбеђења испуњавају опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке, без обзира на испуњеност оперативних услова из тач. 19. до 24. Одлуке, или не испуњавају наведене услове. Поред тога, за потребе израчунавања прилагођеног износа ликвидне активе, банка посебно приказује трансакције код којих средства обезбеђења, поред испуњености општих услова из тачке 18. Одлуке и услова за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке, испуњавају и оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке.

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 репо, *reverse* репо или своп трансакцију која подразумева размену средстава обезбеђења која нису готовина (*collateral swaps*) код које ће се прва страна трансакције извршити у наредних 30 календарских дана од дана извештавања, док друга страна трансакције доспева након 30 календарских дана од дана извештавања, банка признаје ефекте прве стране трансакције.

У случају репо трансакција, износ новчаних средстава примљених од друге уговорне стране признаје се као прилив ликвидних средстава и приказује се на позицији 1.1.10. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, умањен за тржишну вредност средстава обезбеђења датих другој уговорној страни у наведеној трансакцији (кориговану за 1-корективни фактор, ако средства обезбеђења испуњавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности). Ако је износ новчаних средстава примљених од друге уговорне стране нижи од тржишне вредности датих средстава обезбеђења (кориговане за 1-корективни фактор, ако средства обезбеђења испуњавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности), апсолутна вредност разлике између ова два износа се признаје као одлив ликвидних средстава и приказује се на позицији 1.1.8.5. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом. Ако су у трансакцији дата средства обезбеђења која не испуњавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, новчана средства примљена од друге уговорне стране се у потпуности признају као прилив ликвидних средстава.

У случају *reverse* репо трансакција, ако је тржишна вредност средстава обезбеђења примљених у наведеној трансакцији (коригована за 1-корективни фактор, ако средства обезбеђења испуњавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности) виша од износа новчаних средстава датих другој уговорној страни у тој трансакцији, разлика између ове две вредности се признаје као прилив ликвидних средстава и приказује се на позицији 1.1.10. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом. Ако је износ новчаних средстава датих другој уговорној страни виши од тржишне вредности средстава обезбеђења примљених у наведеној трансакцији (кориговане за 1-корективни фактор, ако средства обезбеђења испуњавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности), разлика се признаје као одлив ликвидних средстава и приказује се на позицији 1.1.8.5. у Извештају о одливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

У случају своп трансакција које подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (*collateral swaps*), ако је нето ефекат прве стране трансакције (након кориговања вредности средстава обезбеђења за 1-корективни фактор) прилив ликвидних средстава, банка наведени прилив приказује на позицији 1.1.10. у Извештају о приливима ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

Репо, *reverse* репо или своп трансакције која подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (*collateral swaps*) код којих ће се обе стране трансакције извршити након 30 календарских дана од дана извештавања немају ефекат на показатељ покрића ликвидне активе банке и не приказују се у извештајима о овом показатељу.

У случају репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења које су обезбеђене изложеностима по основу улагања у отворене инвестиционе фондове, банка приказује потраживања по основу наведених трансакција у релевантне редове обрасца као да су те трансакције обезбеђене односном активом отвореног инвестиционог фонда у складу с тач. 35. до 39. Одлуке. На пример, ако су наведене трансакције обезбеђене изложеностима по основу улагања у отворени инвестициони фонд који улаже искључиво у ликвидну активу другог А реда, банка потраживања по основу наведене трансакције приказује као да је средство обезбеђења ликвидна актива другог А реда. Уколико се на трансакције обезбеђене изложеностима по основу улагања у отворене инвестиционе фондове примењује стопа прилива која је виша од стопе прилива прописане за односну активу тог фонда, примењена стопа прилива биће једнака пондерисаном просеку стопа прилива које су примењене на позиције у конкретном реду обрасца.

Приливи по основу деривата се приказују у складу с 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 дрветом одлучивања (у колони Попуњавање извештаја је приказан или број реда у дрвету 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 дрвета одлучивања):

Бр. реда	Ставка	Да ли је реч о ставци наведеној у колони број два	Попуњавање извештаја
1.	Приливи задовољавају следеће услове: • дужник измирује своје обавезе са доцњом не дужом од пет дана; • банка не очекује неизмирење обавезе у наредних 30 календарских дана; • није реч о приливима по основу новог задуживања банке;	Да	Бр. 2
		Не	Не укључују се у обрачун показатеља покрића ликвидном активом

	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 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 укључује се у извештај
		Не	Бр. 4
4.	Трансакција са одложеним датумом измирења која је уговорена пре датума на који се саставља образац и код које ће се прва страна трансакције извршити у наредних 30 календарских дана, а друга страна трансакције доспева након 30 календарских дана од дана извештавања и код које прва страна трансакције као ефекат има нето прилив ликвидних средстава	Да	Приказује се у реду 1.1.10.
		Не	Не укључује се у извештај
5.	Приливи ликвидне активе по основу потраживања унутар групе којој банка припада	Да	Бр. 6
		Не	Бр. 7
6.	Приливи по основу неповучених кредитних линија или линија за ликвидност које је банци одобрило матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке, односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке, за које је Народна банка Србије одобрила примену више стопе прилива на износ неповучених кредитних линија или линија за ликвидност у складу с тачком 85. Одлуке	Да	Приказују се у реду 1.1.8.
		Не	Бр. 7
7.		Да	Бр. 23

	Потраживања по основу <i>reverse</i> репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења, осим трансакција по основу деривата	Не	Бр. 8
8.	Потраживања по основу хартија од вредности које доспевају у наредних 30 календарских дана	Да	Приказују се у реду 1.1.4.
		Не	Бр. 9
9.	Потраживања по основу трансакција финансирања трговине	Да	Приказују се у реду 1.1.3.
		Не	Бр. 10
10.	Кредити са неодређеним уговорним роком доспећа	Да	Бр. 11
		Не	Бр. 12
11.	Камата и минимална плаћања по основу кредита 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	Приказују се у реду 1.1.5.
12.	Потраживања по основу позиција у берзанским индексима власничких инструмената, под условом да не дође до двоструког рачунања у приливима ликвидних средстава и заштитном слоју ликвидности	Да	Приказују се у реду 1.1.6.
		Не	Бр. 13
13.	Приливи по основу деривата	Да	Приказују се у реду 1.1.7.
		Не	Бр. 14
14.	Прилив по основу промотивног кредита из тачке 76. ставови 4. и 5. који банка посредник признаје до износа одлива по основу тог кредита у складу с тач. 81. ст. 1 одредба под 1) Одлуке	Да	Приказује се у реду 1.1.9.
		Не	Бр. 15
15.		Да	Бр. 19

	Потраживања од лица у финансијском сектору и централних банака са преосталом рочношћу која није дужа од 30 календарских дана		Не	Бр. 16	
16.	Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору ни централне банке која се не односе на враћање главнице		Да	Приказују се у реду 1.1.1.1.	
			Не	Бр. 17	
17.	Остала потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору ни централне банке		Да	Бр. 18	
			Не	Приказују се у реду 1.1.10.	
18.	Остала потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору ни централне банке	18.1.	Физичка лица	Да	Приказују се у реду 1.1.1.2.1.
			Не	Бр. 18.2	
		18.2.	Привред на друштва која нису лица у финансијском сектору	Да	Приказују 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	Приказују се у реду 1.1.1.2.3.
				Не	Приказују 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	Приказују се у реду 1.1.2.1.1.
			Не	Приказују се у реду 1.1.2.1.2.
21.	Потраживања од централних банака		Да	Приказују се у реду 1.1.2.2.1
			Не	Приказују се у реду 1.1.2.2.2.
22.	Приливи по основу своп уговора који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (<i>collateral swaps</i>)		Да	Приказују се у реду 1.3.
			Не	Бр. 23.
23.	Банка је уговорила трансакцију с централном банком		Да	Бр. 24
			Не	Бр. 30
24.	Средство обезбеђења се може укључити у заштитни слој ликвидности за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (без обзира да ли се поново користи у другим трансакцијама и да ли испуњава оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке)		Да	Бр. 25
			Не	Бр. 29
25.	Средство обезбеђења служи за покриће кратке позиције		Да	Приказује се у реду 1.2.1.2.
			Не	Бр. 26
26.	Средство обезбеђења испуњава оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке		Да	Бр. 27
			Не	Бр. 28
27.	Reverse репо уговори, трансакције узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакције кредитирања трговине	27.1.	Ликвидном активом првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета	Приказују се у редовима 1.2.1.1.1. и 1.2.1.1.1.1.
			Не	Бр. 27.2
		27.2.	Ликвидном активом првог	Приказују се у редовима

	хартијама од вредности, као и трансакције с правом додатног обезбеђења обезбеђене		реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета		1.2.1.1.2. и 1.2.1.1.2.1.
				Не	Бр. 27.3
		27.3.	Ликвидном активом другог А реда	Да	Приказују се у редовима 1.2.1.1.3. и 1.2.1.1.3.1.
				Не	Бр. 27.4
		27.4.	Ликвидном активом другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - стамбени и ауто кредити)	Да	Приказују се у редовима 1.2.1.1.4. и 1.2.1.1.4.1.
				Не	Бр. 24.5
		27.5.	Ликвидном активом другог Б реда у виду покривених обвезница високог квалитета	Да	Приказују се у редовима 1.2.1.1.5. и 1.2.1.1.5.1.
				Не	Бр. 27.6
		27.6.	Ликвидном активом другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - комерцијални кредити, уговори о лизингу и кредитне линије одобрени привредним друштвима, као и кредити и кредитне	Да	Приказују се у редовима 1.2.1.1.6. и 1.2.1.1.6.1.
				Не	Приказују се у редовима 1.2.1.1.7. и 1.2.1.1.7.1.

			линије одобрени физичким лицима)		
28.	Reverse репо уговори, трансакције узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакције с правом додатног обезбеђења обезбеђене	28.1.	Ликвидном активом првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета	Да	Приказују се у реду 1.2.1.1.1.
				Не	Бр. 28.2
		28.2.	Ликвидном активом првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета	Да	Приказују се у реду 1.2.1.1.2.
				Не	Бр. 28.3
		28.3.	Ликвидном активом другог А реда	Да	Приказују се у реду 1.2.1.1.3.
				Не	Бр. 28.4
		28.4.	Ликвидном активом другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - стамбени и ауто кредити)	Да	Приказују се у реду 1.2.1.1.4.
				Не	Бр. 28.5
		28.5.	Ликвидном активом другог Б реда у виду покривених обвезница високог квалитета	Да	Приказују се у реду 1.2.1.1.5.
				Не	Бр. 28.6
		28.6.	Ликвидном активом другог	Да	Приказују се у реду 1.2.1.1.6.

			Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - комерцијални кредити, уговори о лизингу и кредитне линије одобрени привредним друштвима, као и кредити и кредитне линије одобрени физичким лицима)	Не	Приказују се у реду 1.2.1.1.7.
29.	Средство обезбеђења се не може укључити у заштитни слој ликвидности за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и инструмент је капитала			Да	Приказује се у реду 1.2.1.3.1
				Не	Приказује се у реду 1.2.1.3.2
30.	Средство обезбеђења се може укључити у заштитни слој ликвидности за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом (без обзира да ли се поново користи у другим трансакцијама и да ли испуњава оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке)			Да	Бр. 31
				Не	Бр. 35
31.	Средство обезбеђења служи за покриће кратке позиције			Да	Приказује се у реду 1.2.2.2.
				Не	Бр. 32
32.	Средство обезбеђења испуњава оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке			Да	Бр. 33
				Не	Бр. 34
33.	Reverse репо уговори,	33.1.	Ликвидном активом првог	Да	Приказују се у редовима

трансакције узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакције с правом додатног обезбеђења обезбеђене		реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета		1.2.2.1.1. и 1.2.2.1.1.1.
			Не	Бр. 33.2
	33.2.	Ликвидном активом првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета	Да	Приказују се у редовима 1.2.2.1.2. и 1.2.2.1.2.1.
			Не	Бр. 33.3
	33.3.	Ликвидном активом другог А реда	Да	Приказују се у редовима 1.2.2.1.3. и 1.2.2.1.3.1.
			Не	Бр. 33.4
	33.4.	Ликвидном активом другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - стамбени и ауто кредити)	Да	Приказују се у редовима 1.2.2.1.4. и 1.2.2.1.4.1.
			Не	Бр. 33.5
	33.5.	Ликвидном активом другог Б реда у виду покривених обвезница високог квалитета	Да	Приказују се у редовима 1.2.2.1.5. и 1.2.2.1.5.1.
			Не	Бр. 33.6
	33.6.	Ликвидном активом другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - комерцијални кредити,	Да	Приказују се у редовима 1.2.2.1.6. и 1.2.2.1.6.1.
			Не	Приказују се у редовима

			уговори о лизингу и кредитне линије одобрени привредним друштвима, као и кредити и кредитне линије одобрени физичким лицима)		1.2.2.1.7. и 1.2.2.1.7.1.
34.	Reverse репо уговори, трансакције узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакције с правом додатног обезбеђења обезбеђене	34.1.	Ликвидном активом првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета	Да	Приказују се у реду 1.2.2.1.1.
				Не	Бр. 34.2
		34.2.	Ликвидном активом првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета	Да	Приказују се у реду 1.2.2.1.2.
				Не	Бр. 34.3
		34.3.	Ликвидном активом другог А реда	Да	Приказују се у реду 1.2.2.1.3.
				Не	Бр. 34.4
		34.4.	Ликвидном активом другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - стамбени и ауто кредити)	Да	Приказују се у реду 1.2.2.1.4.
				Не	Бр. 34.5

		34.5.	Ликвидном активом другог Б реда у виду покривених обвезница високог квалитета	Да	Приказују се у реду 1.2.2.1.5.
				Не	Бр. 34.6
		34.6.	Ликвидном активом другог Б реда (хартije од вредности обезбеђене имовином - комерцијални кредити, уговори о лизингу и кредитне линије одобрени привредним друштвима, као и кредити и кредитне линије одобрени физичким лицима)	Да	Приказују се у реду 1.2.2.1.6.
				Не	Приказују се у реду 1.2.2.1.7.
35.	Средство обезбеђења се не може укључити у заштитни слој ликвидности за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом	35.1.	"Margin loans" - средство обезбеђења не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу	Да	Приказује се у реду 1.2.2.3.1.
				Не	Бр. 35.2
		35.2.	Средство обезбеђења је инструмент капитала који не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу	Да	Приказује се у реду 1.2.2.3.2.
				Не	Приказује се у реду 1.2.2.3.3.

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 с тачком 82. Одлуке.

Износ - без ограничења

Приказује се укупан износ потраживања/средстава која могу бити повучена од стране банке, за које је, у складу с тачком 83. Одлуке, Народна банка Србије банци одобрила изузеће од примене ограничења из тачке 82. Одлуке, у складу с којим приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом.

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, трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакцијама с правом додатног обезбеђења на које се примењује ограничење из тачке 82. Одлуке у складу с којим приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом.

Тржишна вредност примљеног колатерала - без ограничења

Приказује се тржишна вредност примљених средстава обезбеђења у *reverse* репо трансакцијама, трансакцијама узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакцијама с правом додатног обезбеђења за које је Народна банка Србије, у складу с тачком 83. Одлуке, банци одобрила изузеће од примене ограничења из тачке 82. Одлуке у складу с којим приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом.

Прописане стопе прилива

Ова колона се не попуњава. У овој колони су дате прописане стопе прилива за различите врсте потраживања банке у складу с Главом IV Одељак 3. Пододељак 2. Одлуке.

Примењене стопе прилива – са ограничењем од 75%

Приказују се стопе прилива које банка примењује на потраживања/износе који могу бити повучени од стране банке и на које се примењује ограничење из тачке

82. Одлуке у складу с којим приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом. Наведена стопа прилива је једнака прописаној стопи прилива из колоне 5 осим уколико банка одлучи да примени ниже стопе прилива од прописаних или у случају појединих позиција из редова овог обрасца на које могу бити примењене различите стопе прилива, када се у овој колони приказује пондерисан просек стопа прилива које су примењене на позиције у конкретном реду обрасца.

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

За износ из реда 1.1.8. примењена стопа прилива је једнака стопи прилива чију примену је Народна банка Србије одобрила банци у складу с тачком 85. Одлуке, а која се у складу с том тачком примењује на неповучене кредитне линије или линије за ликвидност које је банци одобрило матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке, односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке.

Примењене стопе прилива - без ограничења

Приказују се стопе прилива које банка примењује на потраживања/износе који могу бити повучени од стране банке и за које је, у складу с тачком 83. Одлуке, Народна банка Србије одобрила банци изузеће од примене ограничења из тачке 82. Одлуке у складу с којим приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава укључених у обрачун показатеља покрића ликвидном активом. Наведена стопа прилива је једнака прописаној стопи прилива из колоне 5 осим уколико банка одлучи да примени ниже стопе прилива од прописаних или у случају појединих позиција из редова овог обрасца на које могу бити примењене различите стопе прилива, када се у овој колони приказује пондерисан просек стопа прилива које су примењене на позиције у конкретном реду обрасца.

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

За износ из реда 1.1.8. примењена стопа прилива је једнака стопи прилива чију примену је Народна банка Србије одобрила банци у складу с тачком 85. Одлуке, а која се у складу с том тачком примењује на неповучене кредитне линије или линије за ликвидност које је банци одобрило матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке, односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке.

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

Приказује се тржишна вредност средстава обезбеђења помножена са (1-корективни фактор) примљених у *reverse* репо трансакцијама, трансакцијама узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакцијама с правом додатног обезбеђења, која, без обзира на то да ли се поново користе у другим трансакцијама, испуњавају опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке, на које се примењује ограничење из тачке 82. Одлуке у складу с којим приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава који су укључени у обрачун показатеља покрића ликвидном активом.

Ова колона служи за израчунавање прилагођеног износа ликвидне активе првог реда, другог А реда и другог Б реда у ППЛА-4 обрасцу.

Тржишна вредност примљених средстава обезбеђења у виду ликвидне активе која се приказује у овој колони израчунава се у складу с 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, трансакцијама узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакцијама с правом додатног обезбеђења, која, без обзира на то да ли се поново користе у другим трансакцијама, испуњавају опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке, а за које је Народна банка Србије, у складу с тачком 83. Одлуке, одобрила банци изузеће од примене ограничења из тачке 82. Одлуке у складу с којим приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава који су укључени у обрачун показатеља покрића ликвидном активом.

Ова колона служи за израчунавање прилагођеног износа ликвидне активе првог реда, другог А реда и другог Б реда у ППЛА-4 обрасцу.

Тржишна вредност примљених средстава обезбеђења у виду ликвидне активе која се приказује у овој колони израчунава се у складу с тачком 25. Одлуке.

Приливи - са ограничењем од 75%

У овој колони се приказује укупан износ прилива на које се примењује ограничење из тачке 82. Одлуке у складу с којим су приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава који су укључени у обрачун показатеља покрића ликвидном активом, а који се добија множењем износа

потраживања, односно максималног износа који може бити повучен од стране банке из колоне 1 с примењеном стопом прилива из колоне 6.

Приливи - без ограничења

У овој колони се приказује укупан износ прилива за које је Народна банка Србије, у складу с тачком 83. Одлуке, банци одобрила изузеће од примене ограничења из тачке 82. Одлуке у складу с којим приливи ликвидних средстава не смеју бити већи од 75% одлива ликвидних средстава који су укључени у обрачун показатеља покрића ликвидном активом, а који се добија множењем износа потраживања, односно максималног износа који може бити повучен од стране банке из колоне 2 с примењеном стопом прилива из колоне 7.

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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења, 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, ТРАНСАКЦИЈА С ПРАВОМ ДОДАТНОГ ОБЕЗБЕЂЕЊА 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, трансакција с правом додатног обезбеђења 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 ни централне банке

Приказује се укупан износ потраживања банке од клијената који нису лица у финансијском сектору ни централне банке (укључујући потраживања по основу главнице и сва остала потраживања која доспевају у наредних 30 календарских дана) у складу с тачком 81. став 1. 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, трансакција с правом додатног обезбеђења 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.

Потраживања по основу трансакција финансирања трговине које имају преосталу рочност која није дужа од 30 календарских дана не приказују се у овом реду обрасца већ у реду 1.1.3.

Потраживања по основу хартија од вредности које доспевају у наредних 30 календарских дана такође се не приказују у овом реду обрасца већ у реду 1.1.4.

1.1.1.1. Потраживања од клијената који нису лица у финансијском сектору ни централне банке осим потраживања по основу главнице

Приказује се износ потраживања од клијената која нису лица у финансијском сектору ни централне банке која се не односе на враћање главнице (потраживања по основу камата и накнада) у складу с 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 ни централне банке по основу главнице као збир ових ставки за различите друге уговорне стране, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 1) Одлуке. Наведена потраживања укључују и минимална месечна плаћања по кредитним картицама и отплате прекорачења по текућим рачунима.

Приливи по основу промотивног кредита из тачке 76. ставови 4. и 5. који банка посредник признаје до износа одлива по основу тог кредита у складу с тач. 81. ст. 1. одредба под 1) Одлуке не приказују се у овом реду обрасца већ у реду 1.1.9.

У редовима од 1.1.1.2.1. до 1.1.1.2.4. банка распоређује износ из реда 1.1.1.2. 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 друга правна лица која нису лица у финансијском сектору) у складу с тачком 81. став 1. одредба под 1) Одлуке.

1.1.2. Потраживања од лица у финансијском сектору и централних банака

Приказује се износ потраживања од лица у финансијском сектору и централних банака која доспевају у наредних 30 календарских дана у складу с тачком 80. одредба под 1) и тачком 81. став 1. одредба под 4) Одлуке, који се добија као збир износа из редова 1.1.2.1. и 1.1.2.2.

Потраживања по основу трансакција финансирања трговине које имају преосталу рочност која није дужа од 30 календарских дана не приказују се у овом реду обрасца већ у реду 1.1.3.

Потраживања по основу хартија од вредности које доспевају у наредних 30 календарских дана такође се не приказују у овом реду обрасца већ у реду 1.1.4.

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

Приказује се износ депозита које банка држи код лица у финансијском сектору за потребе оперативног пословања банке као што су пружање услуга клиринга, кастоди услуга, услуга управљања готовином или других сличних услуга у складу с 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 које банка држи код лица у финансијском сектору за потребе оперативног пословања као што су пружање услуга клиринга, кастоди услуга, услуга управљања готовином или других сличних услуга, када банка може да утврди стопу одлива коју друга уговорна страна примењује на одливе по основу тих депозита у складу с тачком 81. став 1. одредба под 4) Одлуке. Након што утврди да ли друга уговорна страна код које је положила депозит третира тај депозит као оперативни и коју стопу одлива је применила, 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 банка држи код лица у финансијском сектору за потребе оперативног пословања као што су пружање услуга клиринга, кастоди услуга, услуга управљања готовином или других сличних услуга, када банка не може да утврди стопу одлива коју друга уговорна страна примењује на одливе по основу тих депозита, и на које се у складу с тачком 81. став 1. одредба под 4) Одлуке примењује стопа прилива 5%.

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 и централних банака, осим депозита који банка држи за потребе оперативног пословања у складу с тачком 80. одредба под 1) Одлуке.

У редовима 1.1.2.2.1. и 1.1.2.2.2. банка распоређује износ из реда 1.1.2.2. у зависности од тога да ли је реч о потраживањима од централних банака или лица у финансијском сектору.

Приливи по основу промотивног кредита из тачке 76. ставови 4. и 5. који банка посредник признаје до износа одлива по основу тог кредита у складу с тач. 81. ст. 1. одредба под 1) Одлуке не приказују се у овом реду обрасца већ у реду 1.1.9.

1.1.3. Потраживања по основу трансакција финансирања трговине

Приказује се износ потраживања по основу краткорочних трансакција финансирања трговине које се аутоматски затварају, а које се односе на размену роба и услуга и имају преосталу рочност која није дужа од 30 календарских дана, односно укупан износ прилива по основу тих трансакција у складу с 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 с тачком 80. одредба под 3) Одлуке. Ако су те хартије од вредности укључене у заштитни слој ликвидности, приказују се очекивани приливи по основу тих хартија од вредности који нису узети у обзир приликом рачунања њихове тржишне вредности у заштитном слоју ликвидности.

1.1.5. Кредити са неодређеним уговорним роком доспећа

Приказује се износ кредита са неодређеним уговорним роком доспећа када банка по основу уговора може да захтева исплату средстава у наредних 30 календарских дана, укључујући и потраживања по основу камате, у складу с тачком 81. став 1. 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. Потраживања по основу камате која су доспела и која ће довести до прилива ликвидних средстава у наредних 30 календарских дана сматрају се доспелим потраживањима и приказују се у релевантним редовима обрасца који се односе на ова потраживања.

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 с тачком 80. одредба под 4) Одлуке.

1.1.7. Приливи по основу деривата

Приказује се износ прилива који се очекује у наредних 30 календарских дана по основу уговора о финансијским дериватима и по основу кредитних деривата који се рачунају на нето основи за сваку другу уговорну страну ако је с том уговорном страном уговорен споразум о нетирању који испуњава услове за признавање ради ублажавања ризика друге уговорне стране прописане одлуком којом се уређује адекватност капитала банке у складу с тачком 81. став 1. одредба под 10) Одлуке.

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.

1.1.8. Приливи по основу неповучених кредитних линија или линија за ликвидност које је банци одобрило матично друштво, подређено друштво или подређено друштво 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 линија или линија за ликвидност које је банци одобрило матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке, односно друштво које је са том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке, за које је Народна банка Србије одобрила примену више стопе прилива у складу с тачком 85. Одлуке.

1.1.9. Приливи повезани са одливима по основу одобравања промотивних кредита

Приказује се износ прилива по основу промотивног кредита из тачке 76. ставови 4. и 5. који банка посредник признаје до износа одлива по основу тог кредита у складу с тач. 81. ст. 1. одредба под 1) 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 с тачком 80. Одлуке.

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

Приказује се износ прилива по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења односно приказује се износ потраживања који представља новчану страну обезбеђене трансакције у складу с тачком 81. став 1. одредбе под 2), 3) и 6) Одлуке који се добија као збир износа из редова 1.2.1 и 1.2.2. овог обрасца.

У случају репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с правом додатног обезбеђења које су обезбеђене изложеностима по основу улагања у отворене инвестиционе фондове, банка приказује потраживања по основу наведених трансакција у релевантне редове обрасца као да су те трансакције обезбеђене односном активом отвореног инвестиционог фонда у складу с тач. 35. до 39. Одлуке. На пример, ако су наведене трансакције обезбеђене изложеностима по основу улагања у отворени инвестициони фонд који улаже искључиво у ликвидну активу другог А реда, банка потраживања по основу наведене трансакције приказује као да је средство обезбеђења ликвидна актива другог А реда. Уколико се на трансакције обезбеђене изложеностима по основу улагања у отворене инвестиционе фондове примењује стопа прилива која је виша од стопе прилива прописане за односну активу тог фонда, примењена стопа прилива биће једнака пондерисаном просеку стопе прилива које су примењене на позиције у конкретном реду 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, трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакције с правом додатног обезбеђења.

1.2.1. Друга уговорна страна је централна банка

На овој позицији се приказује износ прилива по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења, односно приказује се износ потраживања који представља новчану страну обезбеђене трансакције када је друга уговорна страна централна банка. Овај износ се добија као збир позиција од 1.2.1.1 до 1.2.1.3.

1.2.1.1. 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, трансакција

кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испуњавају опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке, без обзира на испуњеност оперативних услова из тач. 19. до 24. Одлуке, 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења која, без обзира на то да ли се поново користе у другим трансакцијама, испуњавају опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке, без обзира на испуњеност оперативних услова из тач. 19. до 24. Одлуке.

У колонама 8 и 9 се приказује тржишна вредност средстава обезбеђења помножена са (1 - корективни фактор) примљених по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења која без обзира на то да ли се поново користе у другим трансакцијама, испуњавају опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке. Ове колоне служе за израчунавање прилагођеног износа ликвидне aktive првог реда, другог А реда и другог Б реда у ППЛА-4 обрасцу.

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

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

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под 6) те тачке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје прва и осма Одлуке.

1.2.1.1.1.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под б) те тачке.

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

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под б) Одлуке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје друга и осма Одлуке.

1.2.1.1.2.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под б) Одлуке.

1.2.1.1.3. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог А реда

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда из тачке 28. Одлуке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје трећа и осма Одлуке.

1.2.1.1.3.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из

тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда из тачке 28. Одлуке.

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

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 32. одредба под 7), алинеје прва и трећа Одлуке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје четврта и осма Одлуке.

1.2.1.1.4.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 32. одредба под 7), алинеје прва и трећа Одлуке.

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

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредба под 4) Одлуке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје пета и осма Одлуке.

1.2.1.1.5.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредба под 4) Одлуке.

1.2.1.1.6. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог Б реда (хартије од вредности обезбеђене имовином - комерцијални кредити,

уговори о лизингу и кредитне линије одобрени привредним друштвима, као и кредити и кредитне линије одобрени физичким лицима)

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse repo* уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 32. одредба под 7), алинеје друга и четврта Одлуке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје шеста и осма Одлуке.

1.2.1.1.6.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 32. одредба под 7), алинеје друга и четврта Одлуке.

1.2.1.1.7. Средство обезбеђења је остала ликвидна актива другог Б реда

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse repo* уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредбе под 2) и 3) Одлуке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје седма и осма Одлуке.

1.2.1.1.7.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредбе под 2) и 3) Одлуке.

1.2.1.2. Средство обезбеђења служи за покриће кратке позиције

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse repo* трансакција, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и код

којих средство обезбеђења служи за покриће кратке позиције у складу с тачком 63. став 3. Одлуке, а која се не укључују у приливе ликвидних средстава у складу с тачком 81. став 2. Одлуке.

1.2.1.3. 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу у складу с тачком 81. став 1. алинеја девета Одлуке 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења где као средство обезбеђења служи актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности.

Наведени износ се добија као збир позиција 1.2.1.3.1. и 1.2.1.3.2.

1.2.1.3.1. 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и где као средство обезбеђења служи инструмент капитала који не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеја девета Одлуке.

1.2.1.3.2. 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када је друга уговорна страна централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеја девета Одлуке, а који није приказан у претходном реду обрасца.

1.2.2. Друга уговорна страна није централна банка

На овој позицији се приказује износ прилива по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења, односно приказује се износ потраживања који представља новчану страну обезбеђене трансакције када друга уговорна страна није централна банка. Овај износ се добија као збир позиција од 1.2.2.1 до 1.2.2.3.

1.2.2.1. 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испуњавају опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке, без обзира на испуњеност оперативних услова из тач. 19. до 24. Одлуке, 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења која, без обзира на то да ли се поново користе у другим трансакцијама, испуњавају испуњавају опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке, без обзира на испуњеност оперативних услова из тач. 19. до 24. Одлуке.

У колонама 8 и 9 се приказује тржишна вредност средстава обезбеђења помножена са (1 - корективни фактор) примљених по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења која, без обзира на то да ли се поново користе у другим трансакцијама, испуњавају опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда, ликвидну активу другог А реда или ликвидну активу другог Б реда у складу с тач. 26. до 41. Одлуке. Ове колоне служе за израчунавање прилагођеног износа ликвидне активе првог реда, другог А реда и другог Б реда у ППЛА-4 обрасцу.

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

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

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под 6) те тачке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје прва и осма Одлуке.

1.2.2.1.1.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под 6) те тачке.

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

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под 6) Одлуке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје друга и осма Одлуке.

1.2.2.1.2.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под 6) Одлуке.

1.2.2.1.3. Средство обезбеђења је ликвидна актива другог А реда

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и

услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда из тачке 28. Одлуке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје трећа и осма Одлуке.

1.2.2.1.3.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда из тачке 28. Одлуке.

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

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 32. одредба под 7), алинеје прва и трећа Одлуке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје четврта и осма Одлуке.

1.2.2.1.4.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 32. одредба под 7), алинеје прва и трећа Одлуке.

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

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредба под 4) Одлуке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје пета и осма Одлуке.

1.2.2.1.5.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредба под 4) Одлуке.

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

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 32. одредба под 7), алинеје друга и четврта Одлуке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје шеста и осма Одлуке.

1.2.2.1.6.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 32. одредба под 7), алинеје друга и четврта Одлуке.

1.2.2.1.7. Средство обезбеђења је остала ликвидна актива другог Б реда

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредбе под 2) и 3) Одлуке, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеје седма и осма Одлуке.

1.2.2.1.7.1. Од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу

Приказује се износ потраживања из претходног реда где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из

тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. одредбе под 2) и 3) Одлуке.

1.2.2.2. Средство обезбеђења служи за покриће кратке позиције

На овој позицији се приказује износ потраживања по основу *reverse* репо трансакција, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка и код којих средство обезбеђења служи за покриће кратке позиције у складу с тачком 63. став 3. Одлуке, а која се не укључују у приливе ликвидних средстава у складу с тачком 81. став 2. Одлуке.

1.2.2.3. 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења када друга уговорна страна није централна банка и где као средство обезбеђења служи актива која не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу у складу с тачком 81. став 1. алинеја девета Одлуке 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења где као средство обезбеђења служи актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности.

Наведени износ се добија као збир позиција од 1.2.2.3.1. до 1.2.2.3.3.

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

Приказује се износ потраживања по основу обезбеђеног кредита за куповину хартија од вредности (*margin loan*) који доспева у наредних 30 календарских дана, где као средство обезбеђења служи актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности, у складу с тачком 81. став 1. одредба под 3) Одлуке.

1.2.2.3.2. 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења где као средство обезбеђења служи инструмент капитала који не задовољава услове за

укључивање у заштитни слој ликвидности у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеја девета Одлуке.

1.2.2.3.3. 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, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења где као средство обезбеђења служи актива која не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности у складу с тачком 81. став 1. одредба под 2) алинеја девета Одлуке, а који није приказан у редовима 1.2.2.3.1. и 1.2.2.3.2. обрасца.

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 с тачком 81. став 1. 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 9. 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 с 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 1.1.8. који настају по основу трансакција у којима је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке, односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала 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, односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала 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, односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала 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, ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ, КАО И ТРАНСАКЦИЈА С ПРАВОМ ДОДАТНОГ ОБЕЗБЕЂЕЊА

Приказује се износ потраживања по основу *reverse* репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења са позиције 1.2, код којих је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке, односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала 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, односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке.

3.5. ОД ЧЕГА: ДРУГИ ПРИЛИВИ ЛИКВИДНИХ СРЕДСТАВА

Приказују се други приливи ликвидне aktive са позиција од 1.1.3. до 1.1.10. осим позиција 1.1.4. и 1.1.10, код којих је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке, односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке.

3.6. ОД ЧЕГА ПРИЛИВИ ПО ОСНОВУ НЕПОВУЧЕНИХ КРЕДИТНИХ ЛИНИЈА ИЛИ ЛИНИЈА ЗА ЛИКВИДНОСТ КОЈЕ ЈЕ БАНЦИ ОДОБРИЛО МАТИЧНО ДРУШТВО, ПОДРЕЂЕНО ДРУШТВО ИЛИ ПОДРЕЂЕНО ДРУШТВО 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 је банци одобрило матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва, односно друштво које је с том банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке, када Народна банка Србије није одобрила банци примену више стопе прилива на износ тих неповучених кредитних линија или линија за ликвидност у складу с тачком 85. Одлуке, а које банка не укључује у приливе ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом у складу с тачком 81. став 1. одредба под 7) Одлуке.

4. REVERSE РЕПО УГОВОРИ, ТРАНСАКЦИЈЕ УЗИМАЊА У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ, ТРАНСАКЦИЈЕ КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ И СВОП УГОВОРИ КОЈИ ПОДРАЗУМЕВАЈУ РАЗМЕНУ СРЕДСТАВА ОБЕЗБЕЂЕЊА КОЈА НИСУ ГОТОВИНА (COLLATERAL SWAPS) КОЈИ СУ ИЗУЗЕТИ ОД ПРИМЕНЕ ТАЧКЕ 40. СТ. 2. И 3. ОДЛУКЕ О УПРАВЉАЊУ РИЗИКОМ ЛИКВИДНОСТИ БАНКЕ

Приказује се укупан износ потраживања 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*) која доспевају у наредних 30 календарских дана од дана обрачуна показатеља и код којих је друга уговорна страна Народна банка Србије, а које је Народна банка Србије изузела од примене тачке 40. ст. 2. и 3. Одлуке у складу с тач. 40. став 4. Одлуке.

4.1. ОД ЧЕГА: СРЕДСТВО ОБЕЗБЕЂЕЊА ЈЕ ЛИКВИДНА АКТИВА ПРВОГ РЕДА ОСИМ ПОКРИВЕНИХ ОБВЕЗНИЦА ИЗРАЗИТО ВИСОКОГ КВАЛИТЕТА

Приказује се део потраживања из реда 4. где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под 6) те тачке.

4.2. ОД ЧЕГА: СРЕДСТВО ОБЕЗБЕЂЕЊА ЈЕ ЛИКВИДНА АКТИВА ПРВОГ РЕДА У ВИДУ ПОКРИВЕНИХ ОБВЕЗНИЦА ИЗРАЗИТО ВИСОКОГ КВАЛИТЕТА

Приказује се део потраживања из реда 4. где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под б) Одлуке.

4.3. ОД ЧЕГА: СРЕДСТВО ОБЕЗБЕЂЕЊА ЈЕ ЛИКВИДНА АКТИВА ДРУГОГ А РЕДА

Приказује се део потраживања из реда 4. где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда из тачке 28. Одлуке.

4.4. ОД ЧЕГА: СРЕДСТВО ОБЕЗБЕЂЕЊА ЈЕ ЛИКВИДНА АКТИВА ДРУГОГ Б РЕДА

Приказује се део потраживања из реда 4. где као средство обезбеђења служи актива која би, без обзира на то да ли се поново користи у другим трансакцијама, испунила опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. Одлуке.

4.5. ОД ЧЕГА: СРЕДСТВО ОБЕЗБЕЂЕЊА НИЈЕ ЛИКВИДНА АКТИВА

Приказује се део потраживања из реда 4. где као средство обезбеђења служи актива која не задовољава услове за укључивање у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

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 4. Главе IV Одлуке, као и поступак обрачуна нето одлива ликвидних средстава у складу са формулом из Одељка 5. 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, 1.2.17, 1.2.19, 1.2.23 и 1.2.25 је потребно унети податке који нису приказани у осталим обрасцима према следећем упутству:

1.2.3. Ликвидна вредност примљене ликвидне aktive првог реда без покривених обвезница изразито високог квалитета у свој 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 aktive која испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под 6) те тачке, која је примљена у свој уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (*collateral swaps*) из тачке 57. Одлуке 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 active рачуна у складу с тачком 25. Одлуке, односно реч је о тржишној вредности ликвидне active након примене корективних фактора.

1.2.5. Ликвидна вредност дате ликвидне active првог реда без покривених обвезница изразито високог квалитета у свој 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 active која испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под 6) те тачке, која је предата у свој уговорима који подразумевају размену средстава обезбеђења која нису готовина (*collateral swaps*) из тачке 57. Одлуке 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 active рачуна у складу са тачком 25. Одлуке, односно реч је о тржишној вредности ликвидне active након примене корективних фактора.

1.2.11. Ликвидна вредност примљене ликвидне active првог реда у виду покривених обвезница изразито високог квалитета у свој 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 aktive која испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под б) Одлуке, 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 aktive рачуна у складу с тачком 25. Одлуке, односно реч је о тржишној вредности ликвидне aktive након примене корективних фактора.

1.2.13. Ликвидна вредност дате ликвидне aktive 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 aktive која испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под б) Одлуке, 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 active рачуна у складу с тачком 25. Одлуке, односно реч је о тржишној вредности ликвидне active након примене корективних фактора.

1.2.17. Ликвидна вредност примљене ликвидне active 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 active која испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда из тачке 28. Одлуке, 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 active рачуна у складу с тачком 25. Одлуке, односно реч је о тржишној вредности ликвидне active након примене корективних фактора.

1.2.19. Ликвидна вредност дате ликвидне active 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 active која испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог А реда из тачке 28. Одлуке, 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 aktive рачуна у складу с тачком 25. Одлуке, односно реч је о тржишној вредности ликвидне active након примене корективних фактора.

1.2.23. Ликвидна вредност примљене ликвидне active 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 active која испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. Одлуке, 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 active рачуна у складу с тачком 25. Одлуке, односно реч је о тржишној вредности ликвидне active након примене корективних фактора.

1.2.25. Ликвидна вредност дате ликвидне active 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 active која испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда из тачке 30. Одлуке, 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 active рачуна у складу с тачком 25. Одлуке, односно реч је о тржишној вредности ликвидне active након примене корективних фактора.