

## СЕКТОР ЗА КОНТРОЛУ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Датум последњег ажурирања: 13.12.2023.

### МЕТОДОЛОГИЈА ЗА ИЗРАДУ ИЗВЕШТАЈА О ПОКАЗАТЕЉУ НЕТО СТАБИЛНИХ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА

Овом методологијом се прописују форма и садржај образаца о показатељу нето стабилних извора финансирања који је банка дужна да израчунава у складу с Одлуком о управљању ризиком ликвидности банке (у даљем тексту: Одлука).

Обрасци о показатељу нето стабилних извора финансирања попуњавају се збирно (сабирањем елемената 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 предвиђеном 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 шифре валуте РСД.

Износи у обрасцима се приказују као цели бројеви изражени у хиљадама динара, примењени корективни фактори као децимални бројеви заокружени на два децимална места (нпр. примењен корективни фактор 50% се у обрасцима уноси у облику 0,50), док се показатељ НСИФ приказује као проценат заокружен на два децимална места (нпр. НСИФ од 125,35% се уноси у облику 125,35).

Уколико није другачије назначено, у обрасцима се приказује нето књиговодствена вредност билансне активе, обавеза, капитала и ванбилансних ставки. Под нето књиговодственом вредношћу билансне активе, обавеза и капитала подразумева се вредност која се исказује у билансу стања банке. Ставке билансне активе се у обрасцима исказују умањене за припадајуће исправке вредности и припадајући део рачуна 493 и 593, при чему се умањење за потребе израде образаца из ове методологије спроводи на нивоу партије. Билансне обавезе се исказују умањене за припадајући део рачуна 193 и 293, при чему се умањење спроводи на нивоу партије). Ванбилансне ставке се исказују умањене за резервисања за губитке по ванбилансној активи која се књиговодствено евидентирају на рачуну 452. Изузетно, трансакције по основу деривата приказују се по фер вредности у складу с тачком 94. Одлуке.

Потраживања, обавезе и ванбилансне трансакције које се односе на исту уговорну страну могу се међусобно нетирати само ако су испуњени услови из тачке 94. став 1. Одлуке. У супротном се приказују на бруто основи, тј. без могућности међусобног нетирања.

За потребе попуњавања образаца по значајним валутама, трансакције по основу уговора о међувалутним каматним своповима, валутних форвард и фјучерс уговора, купљених валутних опција и осталих сличних уговора из тачке 94. став 4. Одлуке приказују се по фер вредности сваког скупа за нетирање у валути у којој је

уговорено измирење. За све скупове за нетирање са истом уговореном валутом измирења банка израчунава фер вредност на нето основи у складу с тачком 101, тачком 114. став 3. и тачком 129. ст. 2. и 3. Одлуке. У том смислу, под скупом за нетирање подразумевају се потраживања и обавезе према другој уговорној страни по основу ових трансакција у валути у којој је уговорено њихово измирење, без обзира на валуту на коју гласе. У случају уговорене могућности измирења трансакција у више валута, приказивање се врши само у валути за коју је процењена највећа вероватноћа измирења ових трансакција. У случају када је валута у којој је уговорено измирење две стране трансакције различита, под валутом у којој је уговорено измирење сматра се валута у којој је нето фер вредност деривата.

Примери за попуњавање редова образаца који се односе на трансакције по основу уговора о дериватима дати су у посебном делу методологије – *Трансакције по основу уговора о дериватима*.

Актива и обавезе које настају по основу репо трансакција, трансакција давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и по основу трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, који се односе на исту другу уговорну страну и обезбеђени су истом врстом средстава обезбеђења (актива која испуњава услове за укључивање у ликвидну активу првог реда или актива која испуњава услове за укључивање у ликвидну активу другог реда у складу с Одлуком) могу се нетирати ако су испуњени услови из тачке 94. став 8. Одлуке. У случају трансакција обезбеђених скупом средстава обезбеђења, сматраће се да је најмање ликвидна актива прва заложена.

Примери за попуњавање редова образаца који се односе на репо трансакције дати су у посебном делу методологије – *Репо трансакције*.

Приликом попуњавања образаца, потребно је водити рачуна да не дође до двоструког приказивања одређене ставке у оквиру елемената који обезбеђују стабилно финансирање, односно у оквиру елемената који захтевају стабилно финансирање. У том циљу, средства обезбеђења која су примљена или дата као варијабилна маргина из тачке 101. и тачке 129. ст. 2. и 3, иницијална маргина из тачке 128. став 1. одредба под 1) и уплаћени доприноси у фонд за неизмирење обавеза централног тржишног учесника из тачке 128. став 1. одредба под 2) Одлуке приказују се само у редовима предвиђеним овом методологијом, а искључују се из обрачуна осталих елемената који обезбеђују, односно елемената који захтевају стабилно финансирање.

Поља која су означена сивом бојом се не попуњавају.

### **ПРИЛОГ 30**

#### **ИЗВЕШТАЈ О ЕЛЕМЕНТИМА КОЈИ ОБЕЗБЕЂУЈУ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАЊЕ ЗА ПОТРЕБЕ ОБРАЧУНА ПОКАЗАТЕЉА НЕТО СТАБИЛНИХ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА – Образац ЕОСФ**

У овом извештају банка приказује износ капитала и свих обавеза приказаних у билансу стања банке, осим резервисања за губитке по ванбилансним ставкама.

Износ капитала и обавеза се разврстава према критеријуму преостале рачности у следеће групе:

- Капитал и обавезе чија је преостала рочност краћа од шест месеци или су без утврђеног рока доспећа. За потребе попуњавања обрасца, доспеле обавезе се сматрају обавезама чија је преостала рочност краћа од шест месеци.
- Капитал и обавезе чија је преостала рочност шест месеци или дужа, али краћа од годину дана; и
- Капитал и обавезе чија је преостала рочност годину дана или дужа, при чему се елементи основног акцијског капитала могу разврстати само у ову категорију.

Свим обавезама чија је преостала рочност годину дана или дужа у складу с тачком 105. одредба под 5) Одлуке додељује се корективни фактор 100%, осим ако није другачије прописано тач. 99. до 104. Одлуке.

У складу с тачком 98. став 2. Одлуке, приликом одређивања преостале рочности обавезе или капитала за потребе попуњавања образаца из ове методологије, банка је дужна да узме у обзир закључене и даље важеће опције (што подразумева уговором допуштено, али неискоришћену могућност) уз претпоставку да ће друга уговорна страна извршити опцију на најранији допуштен датум, а у случају да банка има дискреционо право да искористи опцију, банка узима у обзир репутационе факторе који могу да ограниче способност банке да не изврши опцију, а нарочито тржишна очекивања да ће банка откупити, односно отплатити одређене обавезе пре њиховог рока доспећа.

У складу с тачком 98. став 3. Одлуке, банка утврђује преосталу рочност депозита с фиксним отказним роком према њиховом отказном року, а орочене депозите третира у складу с њиховом преосталом рочношћу. Изузетно, у складу с тачком 98. став 4. Одлуке, при одређивању преостале рочности орочених депозита физичких лица, банка не узима у обзир право депонента да превремено повуче средства у периоду краћем од једне године, ако би депонент банке у случају превременог повлачења у наредних годину дана сносио губитак једнак износу камате у периоду од дана повлачења средстава до дана доспећа уговора о депозиту и ако би морао платити материјално значајну накнаду за превремено повлачење, при чему та накнада не мора бити већа од износа камате на коју је клијент остварио право у периоду од полагања депозита до дана повлачења средстава.

У складу с тачком 105. одредбе од 2) до 4) Одлуке, на елементе додатног основног капитала, допунског капитала и остале инструменте капитала с изричитим или уграђеним опцијама које би, ако се изврше, довеле до тога да преостала рочност инструмента буде краћа од годину дана, не примењује се корективни фактор 100%.

У складу с тачком 98. став 5. Одлуке, у случају обавеза чија је преостала рочност шест месеци или дужа, део обавеза који доспева у периоду краћем од шест месеци, односно део обавеза који доспева у периоду који није краћи од шест месеци, али је краћи од годину дана, сматра се обавезом с преосталом рочношћу краћом од шест месеци, односно обавезом с преосталом рочношћу која није краћа од шест месеци, али је краћа од годину дана, респективно.

Обавезе по основу камата, накнада и провизија, укључујући и пасивна временска разграничења која се односе на разграничене обавезе по основу камата, накнада и провизија (осим рачуна 493 и 593 који представљају одбитну ставку кредита и потраживања у активи) приказују се на позицији 1.9.4. остале обавезе.

Уколико није другачије назначено, у обрасцу се приказује књиговодствена вредност капитала и обавеза банке.

**Дрво одлучивања за потребе попуњавања Извештаја о елементима који обезбеђују стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – Обрасца ЕОСФ**

Приликом попуњавања Извештаја о елементима који обезбеђују стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – Обрасца ЕОСФ – потребно је водити се следећим дрвом одлучивања (у колони „Попуњавање обрасца“ приказан је или број реда у дрву одлучивања за који је потребно проверити испуњеност услова у наредном кораку (нпр. Бр. 2) или сама позиција у извештају у коју је потребно унети износ конкретне ставке, уколико се за ту ставку дошло до краја дрва одлучивања).

У циљу избегавања двоструког приказивања ставки, средства обезбеђења која су примљена као варијабилна маргина, а која се укључују у обрачун нето потраживања/обавеза по основу деривата, не укључују се у посебан ред обрасца.

Бр.	Ставка	Да ли је реч о ставци наведеној у другој колони	Попуњавање обрасца
1.	Елемент основног акцијског капитала	Да	Приказује се у реду 1.1.1
		Не	Бр. 2
2.	Елемент додатног основног капитала	Да	Приказује се у реду 1.1.2
		Не	Бр. 3
3.	Елемент допунског капитала	Да	Приказује се у реду 1.1.3
		Не	Бр. 4
4.	Остали елементи капитала	Да	Приказује се у реду 1.1.4
		Не	Бр. 5
5.	Средство обезбеђења које је примљено као варијабилна маргина за трансакције по основу деривата	Да	Не приказује се у посебном реду обрасца <sup>1</sup>
		Не	Бр. 6
6.	Обавеза на датум трговања по основу куповине финансијских инструмената, страних валута или робе	Да	Приказује се у реду 1.9.1
		Не	Бр. 7
7.	Међусобно зависне обавезе	Да	Распоредити у одговарајући ред у оквиру позиције 1.8

<sup>1</sup> Средства обезбеђења примљена као варијабилна маргина за трансакције по основу деривата укључују се у обрачун нето обавеза по основу деривата из реда 1.7 овог обрасца и нето потраживања по основу деривата из реда 1.7.2 Обрасца ЕЗСФ.

		Не	Бр. 8
8.	Обавезе и неопозиве и условно опозиве кредитне линије и линије за ликвидност у оквиру групе за које је Народна банка Србије одобрила примену вишег корективног фактора	Да	Приказује се у реду 1.4
		Не	Бр. 9
9.	Нето обавезе по основу деривата	Да	Приказује се у реду 1.7
		Не	Бр. 10
10.	Одложене пореске обавезе	Да	Приказује се у реду 1.9.2
		Не	Бр. 11
11.	Мањинска учешћа	Да	Приказује се у реду 1.9.3
		Не	Бр. 12
12.	Стабилни депозит физичког лица	Да	Приказује се у реду 1.2.1
		Не	Бр. 13
13.	Остали депозити физичких лица	Да	Приказује се у реду 1.2.2
		Не	Бр. 14
14.	Обавеза код које се друга уговорна страна не може утврдити	Да	Приказује се у реду 1.6
		Не	Бр. 15
15.	Обавеза према централној банци	Да	Приказује се у реду 1.5.1
		Не	Бр. 16
16.	Обавеза према лицу у финансијском сектору	Да	Распоредити у одговарајући ред у оквиру позиција од 1.5.2.1 до 1.5.2.3
		Не	Бр. 17
17.	Обавеза према другом лицу које није лице у финансијском сектору ни централна банка	Да	Распоредити у одговарајући ред у оквиру позиција од 1.3.1 до 1.3.6
		Не	Бр. 18
18.	Било која друга обавеза која није поменута у оквиру претходних позиција	Да	Приказује се у реду 1.9.4
		Не	Не укључује се у образац

Колоне овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

**Износ (1-3)** – у колонама од 1. до 3. приказује се износ, односно књиговодствена вредност капитала и обавеза, разврстан у одговарајућу колону према критеријуму преостале рочности.

Приликом утврђивања износа који се приказује у овим колонама не узимају се у обзир корективни фактори наведени у Пододељку 2, Одељка 2. Главе V Одлуке.

#### **Прописани корективни фактори (4-6)**

Колоне од 4. до 6. се не попуњавају. Свакој позицији у обрасцу одговара одређени прописани корективни фактор наведен у овим колонама. Наведени фактори показују део износа капитала и обавеза који обезбеђује стабилно финансирање.

#### **Примењени корективни фактори (7-9)**

У колонама од 7. до 9. приказују се примењени корективни фактори који се у одређеним случајевима могу разликовати од прописаних корективних фактора из колоне од 4. до 6. ако је за дату позицију методологијом назначено да банка примењује пондерисан просечан корективни фактор или ако је Народна банка Србије прописала други корективни фактор у складу с Одлуком.

#### **Елементи који обезбеђују стабилно финансирање (10)**

У колони 10. се приказује износ елемената који обезбеђује стабилно финансирање, а који се у складу с тачком 97. Одлуке израчунава множењем књиговодствене вредности различитих категорија или врста обавеза и капитала банке, приказаних у колонама од 1. до 3. обрасца, одговарајућим корективним факторима, приказаним у колонама од 7. до 9. обрасца.

Редови овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

### **1. ЕЛЕМЕНТИ КОЈИ ОБЕЗБЕЂУЈУ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАЊЕ**

У овом реду се приказује укупан износ капитала и обавеза који је приказан у билансу стања банке, а који се добија као збир износа из редова 1.1. до 1.9. овог обрасца.

#### **1.1 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу капитала банке**

У овом реду се приказује збир износа приказаних у редовима од 1.1.1. до 1.1.4.

##### **1.1.1 Елементи основног акцијског капитала**

У овом реду се приказује износ елемената основног акцијског капитала банке из тачке 105. одредба под 1) Одлуке, тј. износ елемената основног акцијског капитала банке пре примене регулаторних прилагођавања и пре умањења за износ одбитних ставки од основног акцијског капитала банке, осим умањења за губитак текуће године и ранијих година и за нереализоване губитке, у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

##### **1.1.2 Елементи додатног основног капитала**

У овом реду се приказује износ елемената додатног основног капитала банке из тачке 100. одредба под 4), тачке 102. одредба под 4) и тачке 105. одредба под 2) Одлуке, тј. износ елемената додатног основног капитала банке пре умањења за износ одбитних ставки од додатног основног капитала банке у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

Капитал са изричитим или уграђеним опцијама које би, ако се изврше, довеле до тога да преостала рочност инструмента буде краћа од годину дана приказује се у одговарајућој колони преостале рочности краће од годину дана.

### **1.1.3 Елементи допунског капитала**

У овом реду се приказује износ елемената допунског капитала банке из тачке 100. одредба под 4), тачке 102. одредба под 4) и тачке 105. одредба под 3) Одлуке, тј. износ елемената допунског капитала банке пре умањења за износ одбитних ставки од допунског капитала банке у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

Капитал са изричитим или уграђеним опцијама које би, ако се изврше, довеле до тога да преостала рочност инструмента буде краћа од годину дана приказује се у одговарајућој колони преостале рочности краће од годину дана.

### **1.1.4 Остали елементи капитала**

У овом реду се приказује износ осталих елемената капитала (укључујући остале инструменте капитала) из тачке 100. одредба под 4), тачке 102. одредба под 4) и тачке 105. одредба под 4) Одлуке.

За потребе попуњавања овог реда, инструменти капитала се распоређују у одговарајуће колоне према критеријуму преостале рочности, при чему се инструмент капитала са изричитим или уграђеним опцијама које би, ако се изврше, довеле до тога да преостала рочност инструмента буде краћа од годину дана приказује у одговарајућој колони преостале рочности краће од годину дана.

Износ преосталих елемената капитала приказује се у колони 1. овог обрасца.

## **1.2 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу депозита физичких лица**

У овом реду се приказује укупан износ обезбеђених и необезбеђених депозита физичких лица, а који се добија као збир износа приказаних у редовима 1.2.1. и 1.2.2.

У складу с тачком 98. став 3. Одлуке, банка утврђује преосталу рочност депозита са фиксним отказним роком према њиховом отказном року, а орочене депозите третира у складу с њиховом преосталом рочношћу.

У складу с тачком 98. став 4. Одлуке, при одређивању преостале рочности орочених депозита физичких лица, банка не узима у обзир право депонента да превремено повуче средства у периоду краћем од једне године од дана извештавања, ако би депонент сносио губитак који је једнак износу камате у периоду од дана повлачења средстава до дана доспећа уговора о депозиту и ако би морао платити материјално значајну накнаду за превремено повлачење, при чему та накнада не мора бити већа од износа камате на коју је клијент остварио право у периоду од полагања депозита до дана повлачења средстава.

Депозити по виђењу и доспели орочени депозити приказују се у колони 1. обрасца.

#### *1.2.0.1. од чега: обвезнице и остале дужничке хартије од вредности продате физичким лицима*

У овом реду се приказује износ обвезница и осталих дужничких хартија од вредности које је издала банка, а продају се искључиво физичким лицима у сврхе које нису намењене њиховој пословној или другој комерцијалној делатности и држе се на њиховим рачунима, а који се у складу с тачком 97. став 3. Одлуке третирају као депозит физичког лица, ако су испуњени услови из тог става.

Наведене обвезнице и остале дужничке хартије од вредности приказују се и у одговарајућој категорији депозита физичких лица, тј. у оквиру позиције 1.2.1. Стабилни депозити физичких лица или позиције 1.2.2. Остали депозити физичких лица.

#### **1.2.1 Стабилни депозити физичких лица**

У овом реду се приказује износ депозита физичких лица из тачке 104. и тачке 105. одредба под 5) Одлуке, тј. износ депозита по виђењу, депозита с фиксним отказним роком и орочених депозита физичких лица који се сматрају стабилним депозитима у складу с тачком 49. Одлуке.

#### *1.2.0.2. од чега: са материјално значајном накнадом за превремено повлачење*

У овом реду се приказује износ стабилних депозита физичких лица код којих депонент банке има право да превремено повуче средства у периоду краћем од једне године од дана извештавања, ако би депонент банке превременим повлачењем средстава сносио губитак који је једнак износу камате у периоду од дана повлачења средстава до дана доспећа уговора о депозиту и ако би морао платити материјално значајну накнаду за превремено повлачење, при чему та накнада не мора бити већа од износа камате на коју је клијент остварио право у периоду од полагања депозита до дана повлачења средстава.

#### **1.2.2 Остали депозити физичких лица**

У овом реду се приказује износ осталих депозита физичких лица из тачке 103. и тачке 105. одредба под 5) Одлуке, тј. износ свих осталих депозита по виђењу, депозита са фиксним отказним роком и орочених депозита физичких лица који се не сматрају стабилним депозитима у складу с тачком 49. Одлуке.

#### *1.2.0.3. од чега: са материјално значајном накнадом за превремено повлачење*

У овом реду се приказује износ осталих депозита физичких лица код којих депонент банке има право да превремено повуче средства у периоду краћем од једне године од дана извештавања, ако би депонент банке превременим повлачењем средстава сносио губитак који је једнак износу камате у периоду од дана повлачења средстава до дана доспећа уговора о депозиту и ако би морао платити материјално значајну накнаду за превремено повлачење, при чему та накнада не мора бити већа од износа камате на коју је клијент остварио право у периоду од полагања депозита до дана повлачења средстава.

### **1.3 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза према другим лицима која нису лица у финансијском сектору ни централне банке**



У овом реду се приказује укупан износ обавеза према другим лицима која нису лица у финансијском сектору ни централне банке из тачке 102. одредбе под 1) и 2) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке, а који се добија као збир износа приказаних у редовима од 1.3.1. до 1.3.6.

За потребе попуњавања обрасца, банке у већинском јавном власништву у стечају и остале финансијске организације у стечају **не** сматрају се лицима у финансијском сектору, док се стране банке **сматрају** лицима у финансијском сектору.

#### *1.3.0.1. од чега: обавезе по основу трансакција хартијама од вредности или робом*

У овом реду се приказује део износа из реда 1.3. који се односи на обавезе из репо трансакција, трансакција давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе или трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности с лицима која нису лица у финансијском сектору ни централне банке.

Потраживања и обавезе по основу ових трансакција с истом другом уговорном страном и с истом врстом средства обезбеђења могу се рачунати на нето основи ако су испуњени услови из тачке 94. став 8. Одлуке.

#### *1.3.0.2. од чега: оперативни депозити*

У овом реду се приказује део износа из реда 1.3. који се односи на депозите из тачке 102. одредба под 1) Одлуке, тј. депозите лица која нису лица у финансијском сектору ни централне банке који се сматрају оперативним депозитима у складу са тач. 51. и 53. Одлуке.

### **1.3.1 Обавезе према државама**

У овом реду се приказује износ обавеза из тачке 102. одредбе под 1) и 2) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке када је друга уговорна страна држава.

### **1.3.2 Обавезе према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе**

У овом реду се приказује износ обавеза из тачке 102. одредбе под 1) и 2) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке када је друга уговорна страна територијална аутономија и јединица локалне самоуправе.

### **1.3.3 Обавезе према јавним административним телима**

У овом реду се приказује износ обавеза из тачке 102. одредбе под 1) и 2) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке када је друга уговорна страна јавно административно тело.

### **1.3.4 Обавезе према међународним развојним банкама и међународним организацијама**

У овом реду се приказује износ обавеза из тачке 102. одредбе под 1) и 2) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке када је друга уговорна страна међународна развојна банка или међународна организација којима се додељује пондер ризика 0% у складу

с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

### **1.3.5 Обавезе према привредним друштвима која нису лица у финансијском сектору**

У овом реду се приказује износ обавеза из тачке 102. одредбе под 1) и 2) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке када је друга уговорна страна привредно друштво које није лице у финансијском сектору.

### **1.3.6 Обавезе према кредитним унијама, друштвима за лична улагања и брокерима за депозите**

У овом реду се приказује износ обавеза из тачке 102. одредбе под 1) и 2) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке када је друга уговорна страна кредитна унија, друштво за лична улагања или брокер за депозите.

## **1.4 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза и неопозивих и условно опозивих кредитних линија и линија за ликвидност у оквиру групе за које је Народна банка Србије одобрила примену вишег корективног фактора**

У овом реду се приказују обавезе и неопозиве и условно опозиве кредитне линије и линије за ликвидност за које је Народна банка Србија одобрила примену вишег корективног фактора у складу с тачком 96. Одлуке.

## **1.5 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза према лицима у финансијском сектору и централним банкама**

У овом реду се приказује збир износа приказаних у редовима 1.5.1. и 1.5.2.

### **1.5.1 Обавезе према централним банкама**

У овом реду се приказује износ обавеза из тачке 100. одредба под 3), тачке 102. одредба под 3) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке, тј. износ обавеза према Народној банци Србије, Европској централној банци и централним банкама других држава, укључујући обавезе из репо трансакција, трансакција давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе или трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности.

### **1.5.2 Обавезе према лицима у финансијском сектору**

У овом реду се приказује износ обавеза из тачке 100. одредба под 3), тачке 102. одредбе под 1) и 3) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке, тј. износ обавеза према лицима у финансијском сектору, укључујући обавезе из репо трансакција, трансакција давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе или трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности.

За потребе попуњавања обрасца, банке у већинском јавном власништву у стечају и остале финансијске организације у стечају **не** сматрају се лицима у финансијском сектору, док се стране банке **сматрају** лицима у финансијском сектору.

#### **1.5.2.1 Оперативни депозити**

У овом реду се приказују депозити из тачке 102. одредба под 1) Одлуке, тј. депозити лица у финансијском сектору који се сматрају оперативним депозитима у складу с тач. 51. и 53. Одлуке.

Депозити који настају по основу кореспондентског банкарства или послова главног брокера, који се у складу с тачком 52. Одлуке не укључују у оперативне депозите, приказују се у реду 1.5.2.3 Остале обавезе према лицима у финансијском сектору.

У овом реду се не приказују депозити клијената који нису лица у финансијском сектору из тачке 51. став 1. одредба под 2) Одлуке. Ови депозити се приказују у одговарајућем реду у оквиру позиције 1.3. Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза према другим лицима која нису лица у финансијском сектору ни централне банке.

Део средстава на депозитним рачунима код банке изнад нивоа који служи за потребе оперативног пословања клијента из тачке 51. став 4. Одлуке не приказује се у овом реду, већ у реду 1.5.2.2 Вишак оперативних депозита који се третирају као неоперативни.

#### ***1.5.2.2 Вишак оперативних депозита који се третирају као неоперативни***

У овом реду се приказују обавезе из тачке 100. одредба под 3), тачке 102. одредба под 3) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке, тј. део депозита лица у финансијском сектору изнад нивоа који служи за потребе оперативног пословања из тачке 51. став 4. Одлуке.

У овом реду се не приказују депозити клијената који нису лица у финансијском сектору из тачке 51. став 1. одредба под 2) Одлуке. Ови депозити се приказују у одговарајућем реду у оквиру позиције 1.3. Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза према другим лицима која нису лица у финансијском сектору ни централне банке.

#### ***1.5.2.3 Остале обавезе према лицима у финансијском сектору***

У овом реду се приказују остале обавезе из тачке 100. одредба под 3), тачке 102. одредба под 3) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке, тј. остале обавезе према лицима у финансијском сектору, а код којих се друга уговорна страна може утврдити.

Део средстава на депозитним рачунима код банке изнад нивоа који служи за потребе оперативног пословања клијента из тачке 51. став 4. Одлуке не приказује се у овом реду, већ у реду 1.5.2.2 Вишак оперативних депозита који се третирају као неоперативни.

### **1.6 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза код којих се друга уговорна страна не може утврдити**

У овом реду се приказују обавезе из тачке 100. одредба под 4), тачке 102. одредба под 4) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке, тј. обавезе код којих се друга уговорна страна не може утврдити (нпр. ХоВ које је емитовала банка, али се не може утврдити њихов ималац).

## **1.7 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање из нето обавеза по основу деривата**

У овом реду се приказује износ нето обавеза по основу деривата из тачке 101. Одлуке, тј. апсолутни износ разлике, ако је негативна, између збира фер вредности свих скупова за нетирање с позитивном фер вредношћу и збира фер вредности свих скупова за нетирање с негативном фер вредношћу, при чему се фер вредност скупа за нетирање израчунава у складу са тачком 94. Одлуке.

При наведеном обрачуну банка је дужна да:

1) износ варијабилне маргине који је примила од друге уговорне стране одузима од фер вредности скупа за нетирање с позитивном фер вредношћу, ако се средство обезбеђења примљено као варијабилна маргина сматра ликвидном активом првог реда, осим покривених обвезница изразито високог квалитета, у складу с Одлуком и ако банка може слободно располагати тим средством обезбеђења;

2) износ варијабилне маргине који је предат другој уговорној страни одузима од апсолутног износа фер вредности скупа за нетирање с негативном фер вредношћу.

Пример за израчунавање нето обавеза по основу деривата дат је у посебном делу методологије – *Трансакције по основу уговора о дериватима*.

За потребе попуњавања овог реда, сматра се да је преостала рочност нето обавеза по основу деривата < 6 месеци.

## **1.8 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу међусобно зависних обавеза**

У овом реду се приказује износ обавеза из тачке 100. одредба под 2) Одлуке, тј. обавеза које се сматрају међусобно зависним с одговарајућом активом у смислу тачке 95. Одлуке.

### **1.8.1 Централизовано регулисано депоновање средстава**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.8. који се односи на централизовано регулисано депоновање средстава из тачке 95. став 2. одредба под 1) Одлуке.

### **1.8.2 Промотивни кредити, кредитне линије и линије за ликвидност**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.8. који се односи на промотивне кредитне линије и линије за ликвидност из тачке 95. став 2. одредба под 2) Одлуке.

### **1.8.3 Покривене обвезнице**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.8. који се односи на покривене обвезнице из тачке 95. став 2. одредбе под 3) и 4) Одлуке.

#### **1.8.4 Услуге клиринга деривата клијентима**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.8. који се односи на услуге клиринга деривата клијентима из тачке 95. став 2. одредба под 5) Одлуке.

#### **1.8.5 Остале међусобно зависне обавезе**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.8. који није приказан у редовима од 1.8.1. до 1.8.4. обрасца.

### **1.9 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу осталих обавеза**

У овом реду се приказује збир износа приказаних у редовима од 1.9.1. до 1.9.4. обрасца.

#### **1.9.1 Обавезе на датум трговања по основу куповине финансијских инструмената, страних валута или робе**

У овом реду се приказује износ обавеза из тачке 100. одредба под 1) Одлуке, тј. износ обавеза на датум трговања које настају по основу куповине финансијских инструмената, страних валута или робе и за које се очекује да ће се измирити у периоду који је уобичајен за релевантну размену или врсту трансакција, односно обавезе код којих је протекао рок за измирење, али за које се и даље основано очекује да ће бити измирене.

Пример за попуњавање овог реда дат је у посебном делу методологије – *Потраживања/обавезе на датум трговања по основу продаје/куповине финансијских инструмената, страних валута или робе.*

#### **1.9.2 Одложене пореске обавезе**

У овом реду се приказује износ одложених пореских обавеза из тачке 99. ст. 2. и 3. Одлуке.

#### **1.9.3 Мањинска учешћа**

У овом реду се приказује износ мањинских учешћа банке из тачке 99. ст. 2. и 3. Одлуке.

#### **1.9.4 Остале обавезе**

У овом реду се приказује износ осталих обавеза из тачке 99. став 1, тачке 100. одредба под 4), тачке 102. одредба под 4) и тачке 105. одредба под 5) Одлуке, тј. износ обавеза које нису приказане у претходним редовима обрасца, укључујући кратке позиције, позиције са отвореним доспећем и обавезе по основу камата, накнада и провизија, укључујући и пасивна временска разграничења која се односе на разграничене обавезе по основу камата, накнада и провизија у вези са обавезама приказаним у претходним редовима обрасца.

## **ПРИЛОГ 31**

**ИЗВЕШТАЈ О ЕЛЕМЕНТИМА КОЈИ ЗАХТЕВАЈУ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАЊЕ ЗА  
ПОТРЕБЕ ОБРАЧУНА ПОКАЗАТЕЉА НЕТО СТАБИЛНИХ ИЗВОРА  
ФИНАНСИРАЊА – Образац ЕЗСФ**

У овом извештају банка приказује сву активу над којом има ефективно власништво, при чему се под ефективним власнишвом подразумева да банка убира економске користи и сноси ризике по основу држања те активе, без обзира да ли је банка признаје у билансу стања. Актива над којом банка нема ефективно власништво не приказује се у овом извештају, без обзира да ли је та актива призната у билансу стања.

У случају *reverse* репо трансакција, ако има ефективно власништво над активом коју је примила од друге уговорне стране као средство обезбеђења, банка у овом извештају приказује само потраживање по основу наведене трансакције или само вредност активе коју је примила, у зависности од тога за коју је од ове две стране трансакције прописан виши корективни фактор за потребе израчунавања износа елемената који захтевају стабилно финансирање. Ако је прописани корективни фактор за потраживање по основу трансакције и за активу коју је примила од друге уговорне стране у оквиру трансакције исти, банка приказује потраживање по основу трансакције.

У складу са тачком 106. Одлуке износ елемената који захтевају стабилно финансирање израчунава се множењем књиговодствене вредности различитих категорија или врста активе и ванбилансних ставки банке одговарајућим корективним факторима, ако Одлуком није друкчије прописано.

Актива која испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом) као и услове за укључивање у ликвидну активу из тач. 26. до 39. Одлуке, приказује се у одговарајућој колони која се односи на ликвидну активу, без обзира на испуњеност оперативних услова из тач. 19. до 24. Одлуке и услова у вези са структуром заштитног слоја ликвидности из тачке 40. Одлуке и без обзира на њену преосталу рачност.

Актива која не испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке и/или услове за укључивање у ликвидну активу из тач. 26. до 39. Одлуке (без обзира да ли испуњава оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове у вези са структуром заштитног слоја ликвидности из тачке 40. Одлуке) и ванбилансне ставке приказују се у одговарајућим колонама које се односе на неликвидну активу.

Износ активе и ванбилансних ставки се у овим колонама разврстава према критеријуму преостале рачности у следеће групе:

- Актива и ванбилансне ставке чија је преостала рачност краћа од шест месеци или без утврђеног рока доспећа. За потребе попуњавања обрасца, доспела актива и ванбилансне ставке сматрају се активом и ванбилансним ставкама чија је преостала рачност краћа од шест месеци;
- Актива и ванбилансне ставке чија је преостала рачност шест месеци или дужа, али краћа од годину дана;
- Актива и ванбилансне ставке чија је преостала рачност годину дана или дужа.

У складу с тачком 112. став 2. Одлуке, банка је дужна да узме у обзир

закључене и даље важеће опције приликом одређивања преостале рочности активе уз претпоставку да ће издавалац или друга уговорна страна извршити сваку опцију којом се може продужити рок доспећа те активе, а у случају да банка има дискреционо право да искористи опцију, банка узима у обзир репутационе факторе који могу да ограниче способност банке да не изврши опцију, а нарочито тржишна очекивања да ће банка продужити рок доспећа одређене активе на дан њеног доспећа.

У складу с тачком 112. ст. 3. и 4. Одлуке, у случају кредита и других потраживања са периодичном динамиком отплате, део потраживања који доспева у периоду краћем од шест месеци и део потраживања који доспева у периоду који није краћи од шест месеци али је краћи од годину дана, третира се као кредит и потраживање чија је преостала рочност краћа од шест месеци, односно чија преостала рочност није краћа од шест месеци али је краћа од годину дана, респективно.

Потраживања по основу камата, накнада и провизија, укључујући и активна временска разграничења која се односе на разграничена потраживања по основу камата, накнада и провизија у вези с потраживањима приказују се одвојено од потраживања на која се односе и део су остале активе банке.

Одређена актива се распоређује у одговарајуће редове обрасца у зависности од тога да ли се сматра активом под теретом и/или преосталог периода у ком је та актива под теретом у складу с тачком 107. Одлуке.

Ако је преостала рочност активе под теретом краћа од преостале рочности трансакције која је извор терета, сматра се да је преостали период у коме је актива под теретом једнак преосталој рочности трансакције која је извор терета и приказује се у одговарајућој колони извештаја у зависности од преостале рочности активе и у одговарајућем реду обрасца у зависности од преосталог периода у коме је актива под теретом, тј. преостале рочности трансакције која је извор терета.

У складу с тачком 107. став 4. Одлуке, ако је банка поново користила или заложила активу коју је позајмила од друге уговорне стране, укључујући и пренос активе у оквиру репо трансакција, давање или узимање у зајам хартија од вредности или робе или кредитирање трговине хартијама од вредности, при чему ту активу евидентира у ванбилансној евиденцији, сматраће се да је трансакција на основу које је та актива позајмљена под теретом – под условом да та трансакција доспева тек када банка врати позајмљену активу другој уговорној страни. Преостали период у којем је ова трансакција под теретом једнак је преосталом року доспећа трансакције по основу које је актива позајмљена или преосталом року доспећа трансакције по основу које је актива поново искоришћена или заложена, у зависности од тога који је период дужи.

**Дрво одлучивања за потребе попуњавања Извештаја о елементима који захтевају стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – Обрасца ЕЗСФ**

Приликом попуњавања Извештаја о елементима који захтевају стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – Обрасца ЕЗСФ – потребно је водити се следећим дрвом одлучивања (у колони „Попуњавање обрасца“ приказан је или број реда у дрву

одлучивања за који је потребно проверити испуњеност услова у наредном кораку (нпр. Бр. 2) или сама позиција у извештају у коју је потребно унети износ конкретне ставке, уколико се за ту ставку дошло до краја дрва одлучивања).

Бр.	Ставка	Да ли је реч о ставци наведеној у другој колони	Попуњавање обрасца
1.	Скупови за нетирање трансакција по основу деривата с негативном фер вредношћу, без умањења за износ средстава обезбеђења или плаћања и примања везана за промене тржишне вредности ових трансакција	Да	Приказује се у реду 1.7.1
		Не	Бр. 2
2.	Иницијална маргина положена по основу уговора о дериватима у виду било које билансне активе или ванбилансне ставке	Да	Приказује се у реду 1.7.3
		Не	Бр. 3
3.	Уплаћени доприноси у фонд за неизмирење обавеза ССР лица у виду било које билансне активе или ванбилансне ставке	Да	Приказује се у реду 1.8
		Не	Бр. 4
4.	Актива над којом банка има ефективно власништво	Да	Бр. 5
		Не	Бр. 23
5.	Средство обезбеђења које је дато као варијабилна маргина за трансакције по основу деривата	Да	Не приказује се у посебном реду обрасца <sup>2</sup>
		Не	Бр. 6
6.	Проблематична актива или ХОВ у статусу неизмирења обавеза	Да	Приказује се у реду 1.9.3
		Не	Бр. 7
7.	Потраживање на датум трговања по основу продаје финансијских инструмената, страних валута или робе	Да	Приказује се у реду 1.9.2
		Не	Бр. 8
8.	Међусобно зависна актива	Да	Распоредити у одговарајући ред у оквиру позиције 1.5
		Не	Бр. 9
9.	Актива у оквиру групе за коју је Народна банка Србије одобрила примену нижег корективног фактора	Да	Приказује се у реду 1.6
		Не	Бр. 10
10.	Актива настала по основу трансакција са централним банкама	Да	Распоредити у одговарајући ред у оквиру позиције 1.1

<sup>2</sup> Средства обезбеђења дата као варијабилна маргина за трансакције по основу деривата укључују се у обрачун нето потраживања по основу деривата из реда 1.7.2 овог извештаја и у обрачун нето обавеза по основу деривата из реда 1.7 – Обрасца ЕОСФ.



		Не	Бр. 11
11.	Ликвидна актива	Да	Бр. 12
		Не	Бр. 13
12.	Ликвидна актива под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем у скупу односне активе	Да	Приказује се у реду 1.2.13
		Не	Распоредити у одговарајући ред у оквиру позиција од 1.2.1 до 1.2.12
13.	Хартија од вредности која се не сматра ликвидном активом	Да	Распоредити у одговарајући ред у оквиру позиције 1.3
		Не	Бр. 14
14.	Билансни производ повезан с финансирањем трговине	Да	Приказује се у реду 1.4.7
		Не	Бр. 15
15.	Нето потраживање по основу деривата	Да	Приказује се у реду 1.7.2
		Не	Бр. 16
16.	Кредит или друго потраживање	Да	Бр. 17
		Не	Бр. 21
17.	Актива под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем у скупу односне активе	Да	Приказује се у реду 1.4.4
		Не	Бр. 18
18.	Оперативни депозит положен код другог лица у финансијском сектору	Да	Приказује се у реду 1.4.1
		Не	Бр. 19
19.	Потраживање по основу трансакција хартијама од вредности или робом с лицима у финансијском сектору	Да	Распоредити у одговарајући ред у оквиру позиције 1.4.2
		Не	Бр. 20
20.	Остали кредит или потраживање према лицу у финансијском сектору	Да	Приказује се у реду 1.4.3
		Не	Распоредити у одговарајући ред у оквиру позиција 1.4.5 и 1.4.6
21.	Роба	Да	Распоредити у одговарајући ред у оквиру позиције 1.9.1
		Не	Бр. 22
22.	Друга актива која није наведена у претходним редовима	Да	Приказује се у реду 1.9.4
		Не	Не укључује се у образац
23.	Ванбилансна ставка	Да	Бр. 24

		Не	Не укључује се у образац
24.	Проблематична ванбилансна ставка	Да	Приказује се у реду 1.10.4
		Не	Бр. 25
25.	Неопозива или условно опозива кредитна линија или линија за ликвидност	Да	Бр. 26
		Не	Бр. 27
26.	Неопозива или условно опозива кредитна линија или линија за ликвидност за коју је Народна банка Србије одобрила примену нижег корективног фактора	Да	Приказује се у реду 1.10.1
		Не	Приказује се у реду 1.10.2
27.	Ванбилансни производи повезани с финансирањем трговине	Да	Приказује се у реду 1.10.3
		Не	Бр. 28
28.	Друга ванбилансна ставка за коју је Народна банка Србије одредила корективни фактор	Да	Приказује се у реду 1.10.5
		Не	Не укључује се у образац

Колоне овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

### Износ

**Неликвидна актива (1-3)** – у колонама од 1. до 3. приказује се износ, односно књиговодствена вредност aktive која не испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке и/или услове за укључивање у ликвидну активу из тач. 26. до 39. Одлуке (без обзира да ли испуњава оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове у вези са структуром заштитног слоја ликвидности из тачке 40. Одлуке) и одређених ванбилансних ставки, разврстан у одговарајућу колону према критеријуму преостале рачности.

**Ликвидна актива (4)** – у колони 4. се приказује износ, односно књиговодствена вредност active која испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом) као и услове за укључивање у ликвидну активу из тач. 26. до 39. Одлуке, без обзира на испуњеност оперативних услова из тач. 19. до 24. Одлуке и услова у вези са структуром заштитног слоја ликвидности из тачке 40. Одлуке и без обзира на њену преосталу рачност.

Приликом утврђивања износа који се приказује у овим колонама не узимају се у обзир корективни фактори наведени у Пододељку 2, Одељка 3. Главе V Одлуке.

### Прописани корективни фактори (5-8)

Колоне од 5. до 8. се не попуњавају. Свакој позицији у обрасцу одговара одређени прописани корективни фактор наведен у овој колони. Наведени фактори показују део износа active и ванбилансних ставки који захтева стабилно финансирање.

### Примењени корективни фактори (9-12)

У колонама од 9. до 12. приказују се примењени корективни фактори који се у одређеним случајевима могу разликовати од прописаних корективних фактора из колона од 5. до 8. ако је за дату позицију методологијом назначено да банка примењује пондерисан просечан корективни фактор или ако је Народна банка Србије прописала други корективни фактор у складу са Одлуком.

### **Елементи који захтевају стабилно финансирање (13)**

У колони 13. приказује се износ елемената који захтевају стабилно финансирање, а који се у складу с тачком 106. Одлуке израчунава множењем књиговодствене вредности различитих категорија или врста aktive и ванбиланских ставки, приказаних у колонама од 1. до 4. обрасца, одговарајућим корективним факторима, приказаним у колонама од 9. до 12. обрасца.

Редови овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

## **1 ЕЛЕМЕНТИ КОЈИ ЗАХТЕВАЈУ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАЊЕ**

У овом реду се приказује укупан износ aktive и ванбиланских ставки банке које улазе у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање, а који се добија као збир износа из редова од 1.1. до 1.10. овог обрасца.

### **1.1 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу трансакција са централним банкама**

У овом реду се приказује износ aktive настале по основу трансакција с централним банкама из тачке 113. став 1. одредбе под 3) и 4), тачке 125. став 1. одредба под 4) и тачке 129. став 1. одредбе под 1) и 2) Одлуке, а који се добија као збир износа из редова 1.1.1. и 1.1.2. овог обрасца.

Трансакције с централним банкама у овом реду укључују трансакције хартијама од вредности попут репо трансакција с централним банкама.

Ако је Народна банка Србије у складу с тачком 108. одредила ниже корективне факторе за одређену активу по основу трансакција с централним банкама, банка у одговарајућим колонама редова 1.1.1. и 1.1.2. које се односе на примењене корективне факторе приказује пондерисан просек примењених корективних фактора, где као пондери служе учешћа aktive на које је примењен одређени корективни фактор у укупном износу aktive из наведене позиције обрасца.

#### **1.1.1 Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама**

У колони 4. овог реда приказује се износ новчаница и кованог новца у благајни банке на извештајни датум, депозити вишкова ликвидних средстава код Народне банке Србије, износ издвојене динарске и девизне обавезне резерве изнад обрачунатог износа динарске и девизне обавезне резерве банке и друга актива која представља изложеност према Народној банци Србије и другим централним банкама или која је обезбеђена гаранцијама ових лица, ако испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом) као и услове за укључивање у ликвидну активу из

тач. 26. до 39. Одлуке. Приликом попуњавања овог реда не узима се у обзир испуњеност оперативних услова из тач. 19. до 24. Одлуке и услова у вези са структуром заштитног слоја ликвидности из тачке 40. Одлуке.

Износ издвојене динарске и девизне обавезне резерве до обрачунатог износа динарске и девизне обавезне резерве банке приказује се у колони 1. овог реда.

#### ***1.1.1.1 без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци***

У овом реду се приказује део износа из реда 1.1.1. који је без терета или који је под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци од дана извештавања.

#### ***1.1.1.2 под теретом у преосталом периоду од 6 месеци или дужем, али краћем од годину дана***

У овом реду се приказује део износа из реда 1.1.1. који је под теретом у преосталом периоду од 6 месеци или дужем, али краћем од годину дана од дана извештавања.

#### ***1.1.1.3 под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем***

У овом реду се приказује део износа из реда 1.1.1. који је под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем од дана извештавања.

### **1.1.2 Друга неликвидна актива по основу изложености према централним банкама**

У овом реду се приказује износ активе по основу изложености према централним банкама која није приказана у реду 1.1.1. овог обрасца.

### **1.2 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу ликвидне активе**

У овом реду се приказује укупан износ активе из тачке 113. став 1. одредбе под 1) и 2), тачке 114. став 1. одредба под 1), тачке 115, тац. од 118. до 124, тачке 125. став 1. одредбе под 1) и 6), тачке 126, тачке 128. став 1. одредбе под 8) и 9) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке, тј. актива која испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом) као и услове за укључивање у ликвидну активу из тац. 26. до 39. Одлуке, а која није укључена у ред 1.1. овог обрасца. Приликом попуњавања овог реда не узима се у обзир испуњеност оперативних услова из тац. 19. до 24. Одлуке и услова у вези са структуром заштитног слоја ликвидности из тачке 40. Одлуке.

Износ ликвидне активе у овом реду се добија као збир износа из редова од 1.2.1. до 1.2.13. овог обрасца.

Изузетно, у редовима од 1.2.1. до 1.2.12. не приказује се:

- актива под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем из скупа односне активе која служи као средство обезбеђења покривених обвезница које је издала банка основана у Републици Србији или држави чланици Европске уније, из којег инвеститори имају право првенства при намирењу

својих потраживања по основу главнице или камате у случају наступања статуса неизмирења обавеза, при чему су покривене обвезнице и њихов издавалац под надзором надлежног државног органа ради заштите права власника тих обвезница из тачке 128. став 1. одредба под 8) Одлуке;

- актива под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем из скупа односне активе која служи као средство обезбеђења покривених обвезница које испуњавају услове за примену преференцијалног третмана у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке из тачке 128. став 1. одредба под 9) Одлуке.

Претходно наведена актива приказује се у реду 1.2.13. овог обрасца.

Укупни износи приказани у редовима од 1.2.1. до 1.2.10. овог обрасца додатно се разврставају у потпозицијама предвиђеним за сваку од ових позиција, на следећи начин:

- **без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци** – приказују се делови износа из редова од 1.2.1. до 1.2.10. који су без терета или који су под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци од дана извештавања;
- **под теретом у преосталом периоду од 6 месеци и дужем, али краћем од годину дана** – приказују се делови износа из редова од 1.2.1. до 1.2.10. који су под теретом у преосталом периоду од 6 месеци и дужем, али краћем од годину дана од дана извештавања;
- **под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем** – приказују се делови износа из редова од 1.2.1. до 1.2.10. који су под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем од дана извештавања.

Укупни износи приказани у редовима 1.2.11. и 1.2.12. овог обрасца додатно се разврставају у потпозицијама предвиђеним за сваку од ових позиција, на следећи начин:

- **без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од годину дана** – приказују се делови износа из редова 1.2.11. и 1.2.12. који су без терета, или који су под теретом у преосталом периоду краћем од годину дана од дана извештавања;
- **под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем** – приказују се делови износа из редова 1.2.11. и 1.2.12. који су под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем од дана извештавања.

#### **1.2.1 Ликвидна актива првог реда на коју се примењује корективни фактор 0%**

У овом реду се приказује износ:

- активе из тачке 113. став 1. одредба под 1), тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке која се укључује у ликвидну активу првог реда у складу с тачком 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под 6) те тачке, ако та актива испуњава услове

из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке;

- изложености из тачке 113. став 1. одредба под 2), тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке по основу улагања у отворене инвестиционе фондове које подлежу умањењу за корективни фактор из тачке 36. одредба под 1) Одлуке (пре примене тог умањења) и испуњавају услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), а без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услова у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке.

#### **1.2.2 Ликвидна актива првог реда на коју се примењује корективни фактор 5%**

У овом реду се приказује износ изложености из тачке 114. став 1. одредба под 1), тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке по основу улагања у отворене инвестиционе фондове које подлежу умањењу за корективни фактор из тачке 36. одредба под 2) Одлуке (пре примене тог умањења) и испуњавају услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), а без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услова у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке.

#### **1.2.3 Ликвидна актива првог реда на коју се примењује корективни фактор 7%**

У овом реду се приказује износ изложености из тачке 115, тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке по основу покривених обвезница изразито високог квалитета из тачке 26. одредба под 6) Одлуке, која испуњава услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), а без обзира да ли испуњава оперативне услове у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услове у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке.

#### **1.2.4 Ликвидна актива првог реда на коју се примењује корективни фактор 12%**

У овом реду се приказује износ изложености из тачке 118, тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке по основу улагања у отворене инвестиционе фондове које подлежу умањењу за корективни фактор из тачке 36. одредба под 3) Одлуке (пре примене тог умањења) и испуњавају услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), а без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услова у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке.

#### **1.2.5 Ликвидна актива другог А реда на коју се примењује корективни фактор 15%**

У овом реду се приказује износ активе из тачке 119, тачке 125. став 1. одредба под

6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке која се укључује у ликвидну активу другог А реда у складу с тачком 28. Одлуке, ако та актива испуњава услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услова у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке.

#### **1.2.6 Ликвидна актива другог А реда на коју се примењује корективни фактор 20%**

У овом реду се приказује износ изложености из тачке 120, тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке по основу улагања у отворене инвестиционе фондове које подлежу умањењу за корективни фактор из тачке 36. одредба под 4) Одлуке (пре примене тог умањења) и испуњавају услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услова у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке.

#### **1.2.7 Ликвидна актива другог Б реда по основу секјуритизованих позиција на које се примењује корективни фактор 25%**

У овом реду се приказује износ активе из тачке 121, тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке у виду секјуритизованих позиција обезбеђених активом из тачке 32. одредба под 7), алинеје прва и трећа Одлуке које се укључују у ликвидну активу другог Б реда и подлежу умањењу за корективни фактор из тачке 34. одредба под 1) Одлуке (пре примене тог умањења), ако та актива испуњава услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услова у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке.

#### **1.2.8 Ликвидна актива другог Б реда на коју се примењује корективни фактор 30%**

У овом реду се приказује износ:

- изложености из тачке 122. одредба под 1), тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке по основу покривених обвезница високог квалитета које испуњавају услове за укључивање у ликвидну активу другог Б реда у складу с тачком 30. одредба под 4) Одлуке, као и услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), без обзира да ли испуњавају оперативне услове у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услове у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке;
- изложености из тачке 122. одредба под 2), тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке по основу улагања у отворене инвестиционе фондове које подлежу умањењу за корективни фактор из тачке 36. одредба под 5) Одлуке (пре примене тог умањења) и испуњавају услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услова у погледу

структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке.

### **1.2.9 Ликвидна актива другог Б реда на коју се примењује корективни фактор 35%**

У овом реду се приказује износ:

- активе из тачке 123. одредба под 1), тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке у виду секјуритизованих позиција обезбеђених активом из тачке 32. одредба под 7), алинеје друга и четврта Одлуке које се укључују у ликвидну активу другог Б реда и подлежу умањењу за корективни фактор из тачке 34. одредба под 2) Одлуке (пре примене тог умањења), ако та актива испуњава услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. Одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услова у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке;
- изложености из тачке 123. одредба под 2), тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке по основу улагања у отворене инвестиционе фондове које подлежу умањењу за корективни фактор из тачке 36. одредба под 6) Одлуке (пре примене тог умањења) и испуњавају услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услова у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке.

### **1.2.10 Ликвидна актива другог Б реда на коју се примењује корективни фактор 40%**

У овом реду се приказује износ изложености из тачке 124, тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке по основу улагања у отворене инвестиционе фондове које подлежу умањењу за корективни фактор из тачке 36. одредба под 7) Одлуке (пре примене тог умањења) и испуњавају услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услова у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке.

### **1.2.11 Ликвидна актива другог Б реда на коју се примењује корективни фактор 50%**

У овом реду се приказује износ активе из тачке 125. став 1. одредбе под 1) и 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке која се укључује у ликвидну активу другог Б реда у складу с тачком 30. Одлуке, осим изложености по основу хартија од вредности обезбеђених имовином из одредбе под 1) те тачке и покривених обвезница високог квалитета из одредбе под 4) те тачке, ако та актива испуњава услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услова у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке.

### **1.2.12 Ликвидна актива другог Б реда на коју се примењује корективни**



## **фактор 55%**

У овом реду се приказује износ изложености из тачке 126. и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке по основу улагања у отворене инвестиционе фондове које подлежу умањењу за корективни фактор из тачке 36. одредба под 8) Одлуке (пре примене тог умањења) и испуњавају услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом), без обзира на испуњеност оперативних услова у складу с тач. 19. до 24. Одлуке и услова у погледу структуре заштитног слоја ликвидности у складу с тачком 40. Одлуке.

### **1.2.13 Ликвидна актива под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем у скупу односне активе**

У овом реду се приказује износ следеће активе која испуњава опште услове из тачке 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке сматра се испуњеним и уколико је актива под теретом) као и услове за укључивање у ликвидну активу из тач. 26. до 39. Одлуке, а без обзира на испуњеност оперативних услова из тач. 19. до 24. Одлуке и услова у вези са структуром заштитног слоја ликвидности из тачке 40. Одлуке и без обзира на њену преосталу рочност:

- активе из тачке 128. став 1. одредба под 8) Одлуке под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем из скупа односне активе која служи као средство обезбеђења покривених обвезница које је издала банка основана у Републици Србији или држави чланици Европске уније, из којег инвеститори имају право првенства при намирењу својих потраживања по основу главнице или камате у случају наступања статуса неизмирења обавеза, при чему су покривене обвезнице и њихов издавалац под надзором надлежног државног органа ради заштите права власника тих обвезница;
- активе из тачке 128. став 1. одредба под 9) под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем из скупа односне активе која служи као средство обезбеђења покривених обвезницама које испуњавају услове за примену преференцијалног третмана у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

### **1.3 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу хартија од вредности које се не сматрају ликвидном активом**

У овом реду се приказују хартије од вредности из тачке 125. став 1. одредба под 7), тачке 128. став 1. одредбе под 5), 6), 8) и 9) и тачке 129. став 1. одредба под 1) и 2) Одлуке које не испуњавају опште услове дефинисане тачком 18. Одлуке и/или услове за укључивање у ликвидну активу из тач. 26. до 39. Одлуке (без обзира да ли испуњавају оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове у вези са структуром заштитног слоја ликвидности из тачке 40. Одлуке) и које нису у статусу неизмирења обавеза у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке. Износ у овом реду се добија као збир износа из редова од 1.3.1. до 1.3.3. овог обрасца.

#### **1.3.1 Неликвидне хартије од вредности и акције које се котирају на берзи**

У овом реду се приказују хартије од вредности из тачке 125. став 1. одредба под 7), тачке 128. став 1. одредбе под 5) и 6) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке, осим акција којима се не тргује на берзи и хартија од вредности које се приказују у

реду 1.3.3. овог обрасца, а које не испуњавају опште услове дефинисане тачком 18. Одлуке и/или услове за укључивање у ликвидну активу из тач. 26. до 39. Одлуке (без обзира да ли испуњавају оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове у вези са структуром заштитног слоја ликвидности из тачке 40. Одлуке) и које нису у статусу неизмирења обавеза у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

За потребе попуњавања овог реда, акције које се котирају на берзи сматрају се активом с преосталом рочношћу  $\geq 1$  год.

#### **1.3.1.1 без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од годину дана**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.3.1. који је без терета или који је под теретом у преосталом периоду краћем од годину дана од дана извештавања.

#### **1.3.1.2 под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.3.1. који је под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем од дана извештавања.

#### **1.3.2 Неликвидне акције којима се не тргује на берзи**

У овом реду се приказују акције из тачке 129. став 1. одредба под 2) Одлуке којима се не тргује на берзи, осим оних које се приказују у реду 1.3.3. овог обрасца, које не испуњавају опште услове дефинисане тачком 18. Одлуке и/или услове за укључивање у ликвидну активу из тач. 26. до 39. Одлуке (без обзира да ли испуњавају оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове у вези са структуром заштитног слоја ликвидности из тачке 40. Одлуке) и које нису у статусу неизмирења обавеза у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

#### **1.3.3 Неликвидне хартије од вредности под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем у скупу односне активе**

У овом реду се приказују следеће хартије од вредности које не испуњавају опште услове дефинисане тачком 18. Одлуке и/или услове за укључивање у ликвидну активу из тач. 26. до 39. Одлуке (без обзира да ли испуњавају оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке и услове у вези са структуром заштитног слоја ликвидности из тачке 40. Одлуке) и које нису у статусу неизмирења обавеза у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке:

- хартије од вредности из тачке 128. став 1. одредба под 8) Одлуке под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем из скупа односне активе која служи као средство обезбеђења покривених обвезница које је издала банка основана у Републици Србији или држави чланици Европске уније, из којег инвеститори имају право првенства при намирењу својих потраживања по основу главнице или камате у случају наступања статуса неизмирења обавеза, при чему су покривене обвезнице и њихов издавалац под надзором надлежног државног органа ради заштите права власника тих обвезница;
- хартије од вредности из тачке 128. став 1. одредба под 9) Одлуке под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем из скупа односне активе која

служи као средство обезбеђења покривених обвезница које испуњавају услове за примену преференцијалног третмана у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

#### **1.4 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу кредита и других потраживања**

У овом реду се приказује износ потраживања по основу кредита и других потраживања која нису у статусу неизмирења обавеза у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

У складу с тачком 112. ст. 3. и 4. Одлуке, у случају кредита и других потраживања с периодичном динамиком отплате, део потраживања који доспева у периоду краћем од шест месеци и део потраживања који доспева у периоду који није краћи од шест месеци али је краћи од годину дана, третира се као кредит и потраживање чија је преостала рочност краћа од шест месеци, односно чија преостала рочност није краћа од шест месеци али је краћа од годину дана, респективно.

За потребе попуњавања обрасца, банке у већинском јавном власништву у стечају и остале финансијске организације у стечају **не** сматрају се лицима у финансијском сектору, док се стране банке **сматрају** лицима у финансијском сектору.

Износ потраживања у овом реду добија се као збир износа у редовима од 1.4.1. до 1.4.7. овог обрасца.

##### **1.4.1 Оперативни депозити положени код друге банке**

У овом реду се приказује износ потраживања из тачке 125. став 1. одредба под 2) и тач. 129. став 1. одредба под 2) Одлуке по основу депозита које је банка положила код друге банке, а који се сматрају оперативним депозитима у складу с тач. 51. и 53. Одлуке.

##### **1.4.2 Потраживања по основу трансакција хартијама од вредности или робом са лицима у финансијском сектору**

У овом реду се приказује износ новчаних потраживања из тачке 113. став 1. одредба под 7), тачке 114. став 1. одредба под 2), тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредбе под 1) и 2) Одлуке из репо трансакција, трансакција давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе или трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности с лицима у финансијском сектору.

Потраживања и обавезе по основу ових трансакција с истом другом уговорном страном и с истом врстом средства обезбеђења могу се рачунати на нето основи ако су испуњени услови из тачке 94. став 8. Одлуке.

##### **1.4.2.1 Где као средство обезбеђења служи ликвидна актива првог реда на коју се примењује корективни фактор 0%**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.2 који се односи на новчана потраживања из тачке 113. став 1. одредба под 7), тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредбе под 1) и 2) Одлуке из репо трансакција, трансакција давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе или трансакција

кредитирања трговине хартијама од вредности с лицима у финансијском сектору, ако су та новчана потраживања обезбеђена активом која се сматра ликвидном активом првог реда у смислу тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета из одредбе под б) те тачке, и ако не постоје правне и оперативне препреке да банка слободно располаже том активом током трајања трансакције.

***1.4.2.1.1 без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци***

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.2.1. који је без терета или који је под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци од дана извештавања.

***1.4.2.1.2 под теретом у преосталом периоду од 6 месеци или дужем, али краћем од годину дана***

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.2.1. који је под теретом у преосталом периоду од 6 месеци или дужем, али краћем од годину дана од дана извештавања.

***1.4.2.1.3 под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем***

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.2.1. који је под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем од дана извештавања.

**1.4.2.2 Где као средство обезбеђења служи остала актива**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.2. који се односи на новчана потраживања из тачке 114. став 1. одредба под 2), тачке 125. став 1. одредба под б) и тачке 129. став 1. одредбе под 1) и 2) Одлуке из репо трансакција, трансакција давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе или трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности с лицима у финансијском сектору по основу којих је примљено средство обезбеђења у виду остале активе.

***1.4.2.2.1 без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци***

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.2.2. који је без терета или који је под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци од дана извештавања.

***1.4.2.2.2 под теретом у преосталом периоду од 6 месеци или дужем, али краћем од годину дана***

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.2.2. који је под теретом у преосталом периоду од 6 месеци или дужем, али краћем од годину дана од дана извештавања.

***1.4.2.2.3 под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем***

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.2.2. који је под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем од дана извештавања.

**1.4.3 Остали кредити и потраживања према лицима у финансијском сектору**

У овом реду се приказују кредити и потраживања из тачке 117. одредба под 1), тачке 125. став 1. одредба под 6) и тачке 129. став 1. одредба под 2) Одлуке по основу трансакција с лицима у финансијском сектору, осим потраживања приказаних у редовима 1.4.1. и 1.4.2. овог обрасца.

#### **1.4.4 Актива под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем у скупу односне активе**

У овом реду се приказује део потраживања по основу кредита и других потраживања из реда 1.4. овог обрасца која се односе на:

- активу из тачке 128. став 1. одредба под 8) Одлуке под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем из скупа односне активе која служи као средство обезбеђења покривених обвезница које је издала банка основана у Републици Србији или држави чланици Европске уније, из којег инвеститори имају право првенства при намирењу својих потраживања по основу главнице или камате у случају наступања статуса неизмирења обавеза, при чему су покривене обвезнице и њихов издавалац под надзором надлежног државног органа ради заштите права власника тих обвезница;
- активу из тачке 128. став 1. одредба под 9) Одлуке под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем из скупа односне активе која служи као средство обезбеђења покривених обвезницама које испуњавају услове за примену преференцијалног третмана у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

#### **1.4.5 Кредити и друга потраживања према лицима која нису у финансијском сектору ни централне банке, којима је додељен пондер ризика од 35% или мањи**

У овом реду се приказује износ кредита и других потраживања из тачке 125. став 1. одредбе под 3) и 6), тачке 127. и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке код којих је друга уговорна страна држава, територијална аутономија, јединица локалне самоуправе, јавно административно тело, међународна развојна банка или међународна организација, привредно друштво које није лице у финансијском сектору, физичко лице, мало или средње предузеће, кредитна унија, друштво за лична улагања, потраживања према клијентима који су брокери за депозите у износу који није обухваћен тачком 125. став 1. одредба под 2) Одлуке, као и потраживања по основу кредита обезбеђених хипотеком на стамбеној непокретности, а којима је додељен пондер ризика 35% или мањи, у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

##### *1.4.5.0.1 од чега: изложености обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима*

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.5. овог обрасца који се односи на изложености обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима.

##### **1.4.5.1 без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.5. који је без терета или који је под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци од дана извештавања.

#### **1.4.5.2 под теретом у преосталом периоду од 6 месеци или дужем, али краћем од годину дана**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.5. који је под теретом у преосталом периоду од 6 месеци или дужем, али краћем од годину дана од дана извештавања.

#### **1.4.5.3 под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.5. који је под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем од дана извештавања.

#### **1.4.6 Остали кредити и друга потраживања према лицима која нису у финансијском сектору ни централне банке**

У овом реду се приказује износ кредита и других потраживања из тачке 125. став 1. одредба под 3) и 6), тачке 128. став 1. одредба под 3) и тачке 129. став 1. одредба под 1) Одлуке код којих је друга уговорна страна држава, територијална аутономија, јединица локалне самоуправе, јавно административно тело, међународна развојна банка или међународна организација којима се додељује пондер ризика 0% у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, привредно друштво које није лице у финансијском сектору, физичко лице, мало или средње предузеће, кредитна унија, друштво за лична улагања, као и потраживања према клијентима који су брокери за депозите у износу који није обухваћен тачком 125. став 1. одредба под 2) Одлуке, а којима је додељен пондер ризика већи од 35% у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке и који нису у доцњи дужој од 90 дана.

##### *1.4.6.0.1 од чега: изложености обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима*

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.6. овог обрасца који се односи на изложености обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима.

#### **1.4.6.1 без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од годину дана**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.6. који је без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од годину дана од дана извештавања.

#### **1.4.6.2 под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.4.6. који је под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем од дана извештавања.

#### **1.4.7 Билансни производи повезани с финансирањем трговине**

У овом реду се приказује износ потраживања по основу билансних производа повезаних с финансирањем трговине из тачке 117. одредба под 2), тачке 125. став 1. одредба под 5) и тачке 128. став 1. одредба под 4) Одлуке.

#### **1.5 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу међусобно зависне активе**

У овом реду се приказује износ активе из тачке 113. став 1. одредба под 6) Одлуке која се сматра међусобно зависном са одговарајућом обавезом у складу с тачком 95. Одлуке.

#### **1.5.1 Централизовано регулисано депоновање средстава**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.5. који се односи на централизовано регулисано депоновање средстава из тачке 95. став 2. одредба под 1) Одлуке.

#### **1.5.2 Промотивни кредити, кредитне линије и линије за ликвидност**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.5. који се односи на промотивне кредите, кредитне линије и линије за ликвидност из тачке 95. став 2. одредба под 2) Одлуке.

#### **1.5.3 Покривене обвезнице**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.5. који се односи на покривене обвезнице из тачке 95. став 2. одредбе под 3) и 4) Одлуке.

#### **1.5.4 Услуге клиринга деривата клијентима**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.5. који се односи на услуге клиринга деривата клијентима из тачке 95. став 2. одредба под 5) Одлуке.

#### **1.5.5 Остала међусобно зависна актива**

У овом реду се приказује део износа из реда 1.5. који није приказан у редовима од 1.5.1 до 1.5.4 обрасца.

### **1.6 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу активе у оквиру групе за коју је Народна банка Србије одобрила примену нижег корективног фактора**

У овом реду се приказује износ активе за коју је Народна банка Србија одобрила примену нижег корективног фактора у складу с тачком 96. Одлуке.

### **1.7 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу деривата**

У овом реду се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање по основу трансакција с дериватима из тачке 94. ст. од 1. до 7, тачке 114. став 3, тачке 128. став 1. одредба под 1) и тачке 129. ст. 2. и 3. Одлуке.

Износ у овом реду се добија као збир износа из редова од 1.7.1. до 1.7.3. овог обрасца.

#### **1.7.1 Бруто износ обавеза по основу деривата**

У овом реду се приказује износ обавеза по основу деривата из тачке 114. став 3. Одлуке, тј. апсолутни износ фер вредности скупова за нетирање трансакција по основу деривата ако ти скупови имају негативну фер вредност, и то без умањења за

износ предатог средства обезбеђења или за износ примљених или извршених плаћања која су у вези с променом тржишне вредности ових трансакција.

Пример за израчунавање бруто износа обавеза по основу деривата дат је у посебном делу методологије – *Трансакције по основу уговора о дериватима*.

За потребе попуњавања овог реда, сматра се да је преостала рочност бруто обавеза по основу деривата < 6 месеци.

### **1.7.2 Нето потраживања по основу деривата**

У овом реду се приказује износ нето потраживања по основу деривата из тачке 129. ст. 2. и 3. Одлуке, тј. износ разлике, ако је позитивна, између збира фер вредности свих скупова за нетирање с позитивном фер вредношћу и збира фер вредности свих скупова за нетирање с негативном фер вредношћу, при чему се фер вредност скупа за нетирање израчунава у складу с тачком 94. Одлуке.

При наведеном обрачунау банка је дужна да:

1) износ варијабилне маргине који је примила од друге уговорне стране одузима од фер вредности скупа за нетирање с позитивном фер вредношћу, ако се средство обезбеђења примљено као варијабилна маргина сматра ликвидном активом првог реда, осим покривених обвезница изразито високог квалитета, у складу с Одлуком и ако банка може слободно располагати тим средством обезбеђења;

2) износ варијабилне маргине који је предат другој уговорној страни одузима од апсолутног износа фер вредности скупа за нетирање с негативном фер вредношћу.

Пример за израчунавање нето потраживања по основу деривата дат је у посебном делу методологије – *Трансакције по основу уговора о дериватима*.

За потребе попуњавања овог реда, сматра се да је преостала рочност нето потраживања по основу деривата < 6 месеци.

### **1.7.3 Иницијална маргина положена по основу уговора о дериватима**

У овом реду се приказује износ иницијалне маргине из тачке 128. став 1. одредба под 1) Одлуке, тј. износ било које активе или ванбилансне ставке, укључујући и готовину, коју је банка положила као иницијалну маргину по основу уговора о дериватима.

Ако је фактор који би се примењивао на наведену активу да она није под теретом у складу с тачком 129. Одлуке виши у односу на фактор из тачке 128, банка у одговарајућим колонама које се односе на примењене корективне факторе приказује пондерисан просек примењених корективних фактора, где као пондери служе учешћа активе и ванбилансних ставки на које је примењен одређени корективни фактор у укупном износу активе и ванбилансних ставки из наведене позиције обрасца.

За потребе попуњавања обрасца, у случају ванберзанских трансакција (ОТС деривати), под иницијалном маргином се подразумевају средства положена на



маргински рачун у тренутку закључења уговора о дериватима, док се касније измене у износу маргине сматрају варијабилном маргином. У случају централизованог клиринга трансакција по основу деривата, под иницијалном маргином се подразумева износ средстава на рачуну маргине на датум извештавања, узимајући у обзир све измене маргине од дана закључења уговора о дериватима до датума извештавања.

### **1.8 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу уплаћених доприноса у фонд за неизмирење обавеза ССР лица**

У овом реду се приказује износ доприноса из тачке 128. став 1. одредба под 2) Одлуке, тј. износ било које активе или ванбилансне ставке, укључујући и готовину, коју је банка положила као допринос у фонд за неизмирење обавеза централног тржишног учесника.

Ако је фактор који би се примењивао на наведену активу да она није под теретом у складу с тачком 129. Одлуке виши у односу на фактор из тачке 128, банка у одговарајућим колонама које се односе на примењене корективне факторе приказује пондерисан просек примењених корективних фактора, где као пондери служе учешћа активе и ванбилансних ставки на које је примењен одређени корективни фактор у укупном износу активе и ванбилансних ставки из наведене позиције обрасца.

### **1.9 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу остале активе**

У овом реду се приказује износ остале активе која није укључена у редове од 1.1. до 1.8. овог обрасца, а који се добија као збир износа из редова од 1.9.1. до 1.9.4. овог обрасца.

#### **1.9.1 Роба**

У овом реду се приказује износ активе из тачке 128. став 1. одредба под 7) Одлуке, тј. износ робе, укључујући и злато, осим робних деривата који се приказују у оквиру позиције 1.7. овог обрасца.

##### ***1.9.1.1 без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од годину дана***

У овом реду се приказује део износа из реда 1.9.1. који је без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од годину дана од дана извештавања.

##### ***1.9.1.2 под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем***

У овом реду се приказује део износа из реда 1.9.1. који је под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем од дана извештавања.

#### **1.9.2 Потраживања на датум трговања по основу продаје финансијских инструмената, страних валута или робе**

У овом реду се приказује износ потраживања из тачке 113. став 1. одредба под 5) Одлуке, тј. потраживања на датум трговања која настају по основу продаје финансијских инструмената, страних валута или робе и за које се очекује да ће се

измирити у периоду који је уобичајен за релевантну размену или врсту трансакција, односно потраживања код којих је протекао рок за измирење, али за које се и даље основано очекује да ће бити измирена.

Пример за попуњавање овог реда дат је у посебном делу методологије – *Потраживања/обавезе на датум трговања по основу продаје/куповине финансијских инструмената, страних валута или робе.*

### **1.9.3 Проблематична актива**

У овом реду се приказује износ активе из тачке 129. став 1. алинеја одредба 2) и 3) Одлуке која се класификује у групу проблематичних потраживања у складу с одлуком којом се уређује класификација билансне активе и ванбилансних ставки банке, као и износ потраживања из те алинеје по основу хартија од вредности код којих је наступио статус неизмирења обавеза у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

Проблематична актива из овог реда се не приказује у редовима од 1.1. до 1.8. овог обрасца.

### **1.9.4 Остала актива**

У овом реду се приказује остала актива која није приказана у редовима од 1.9.1. до 1.9.3. овог обрасца, укључујући активу која представља одбитну ставку од капитала, основна средства и потраживања по основу камата, накнада и провизија, укључујући и активна временска разграничења која се односе на разграничена потраживања по основу камата, накнада и провизија у вези с потраживањима приказаним у претходним редовима обрасца.

## **1.10 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу ванбилансних ставки**

У овом реду се приказује вредност ванбилансних ставки које се укључују у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање у складу с Одлуком, а које нису укључене у редовима од 1.1. до 1.9. овог обрасца. Приказан износ у овом реду се добија као збир износа из редова од 1.10.1. до 1.10.5. овог обрасца.

### **1.10.1 Неопозиве и условно опозиве кредитне и линије за ликвидност у оквиру групе за које је Народна банка Србије одобрила примену нижег корективног фактора**

У овом реду се приказује укупан неповучен износ неопозивих и условно опозивих кредитних линија и линија за ликвидност за које је Народна банка Србија одобрила примену нижег корективног фактора у складу с тачком 96. Одлуке.

### **1.10.2 Неопозиве и условно опозиве кредитне и линије за ликвидност**

У овом реду се приказује укупан неповучен износ неопозивих и условно опозивих кредитних линија и линија за ликвидност из тачке 114. став 1. одредба под 3) Одлуке.

### **1.10.3 Ванбилансне ставке повезане с финансирањем трговине**

У овом реду се приказује износ потраживања по основу ванбилансних производа повезаних с финансирањем трговине из тачке 114. став 1. одредба под 4), тачке 116. и тачке 117. одредба под 3) Одлуке.

#### **1.10.4 Проблематичне ванбилансне ставке**

У овом реду се приказује износ ванбилансних ставки из тачке 129. став 1. одредба под 3) Одлуке које се класификују у групу проблематичних потраживања у складу с одлуком којом се уређује класификација билансне активе и ванбилансних ставки банке.

Проблематичне ванбилансне ставке из овог реда се не приказују у претходним редовима овог обрасца.

#### **1.10.5 Остале ванбилансне ставке за које је Народна банка Србије одредила корективне факторе**

У овом реду се приказује износ осталих ванбилансних ставки за које је Народна банка Србије одредила корективне факторе у складу с тачком 111. Одлуке.

### **ТРАНСАКЦИЈЕ ПО ОСНОВУ УГОВОРА О ДЕРИВАТИМА**

У складу с тачком 94. Одлуке, позиције по основу деривата се у обрасцима који се односе на показатељ нето стабилних извора финансирања приказују по фер вредности на нето основи ако су те позиције укључене у исти скуп за нетирање и ако су испуњени услови који се односе на уговорно нетирање прописани одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

Фер вредност позиција по основу деривата које не испуњавају наведене услове приказују се на бруто основи и при обрачуна елемената који захтевају стабилно финансирање сматрају се посебним скупом за нетирање.

За потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања, фер вредност скупа за нетирање представља збир фер вредности свих трансакција с дериватима које су укључене у тај скуп за нетирање.

Трансакције по основу уговора о међувалутним каматним своповима, валутних форвард и фјучерс уговора, купљених валутних опција и осталих сличних уговора које подразумевају размену целог износа главнице на исти датум могу се нетирати по валутама (збирно у динарима и свим осталим валутама, као и појединачно у свакој значајној валути), иако такве трансакције нису укључене у исти скуп за нетирање, односно нису испуњени услови који се односе на уговорно нетирање прописани одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

За потребе попуњавања образаца у појединачним валутама које се сматрају значајним у складу с тачком 15. став 3. Одлуке, трансакције по основу уговора о међувалутним каматним своповима, валутних форвард и фјучерс уговора, купљених валутних опција и осталих сличних уговора приказују се по фер вредности за сваки скуп за нетирање у валути у којој је уговорено измирење по основу тих трансакција. За све скупове за нетирање са истом уговореном валутом измирења банка израчунава фер вредност на нето основи у складу с тачком 101, тачком 114. став 3.

и тачком 129. ст. 2. и 3. Одлуке. У том смислу, под скупом за нетирање се подразумевају потраживања и обавезе према другој уговорној страни по основу ових трансакција у валути у којој је уговорено њихово измирење, без обзира на валуту на коју гласе. У случају уговорене могућности измирења трансакција у више валута, приказивање се врши само у валути у којој је процењена највећа вероватноћа измирења ових трансакција. У случају да је валута у којој је уговорено измирење две стране трансакције различита, под валутом у којој је уговорено измирење сматра се валута у којој је нето фер вредност деривата.

Готовина примљена као средство обезбеђења ради умањења изложености по основу трансакција с дериватима не сматра се депозитом који се укључује у обрачун елемената који обезбеђују стабилно финансирање и третира се као средство обезбеђења за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања.

Приликом попуњавања образаца који се односе на показатељ нето стабилних извора финансирања, банка израчунава фер вредност сваког појединачног скупа за нетирање, при чему наведена вредност може бити позитивна (ако банка има нето потраживање по основу скупа за нетирање) или негативна (ако банка има нето обавезу по основу скупа за нетирање).

За потребе попуњавања редова 1.7. Елементи који обезбеђују стабилно финансирање из нето обавеза по основу деривата Обрасца ЕОСФ и 1.7.2. Нето потраживања по основу деривата Обрасца ЕЗСФ, банка је у складу с тачком 101. и тачком 129. став 2. Одлуке дужна да:

1) износ варијабилне маргине који је примила од друге уговорне стране одузима од фер вредности скупа за нетирање с позитивном фер вредношћу, ако се средство обезбеђења примљено као варијабилна маргина сматра ликвидном активом првог реда, осим покривених обвезница изразито високог квалитета, у складу с Одлуком и ако банка може слободно располагати тим средством обезбеђења;

2) износ варијабилне маргине који је предат другој уговорној страни одузима од апсолутног износа фер вредности скупа за нетирање с негативном фер вредношћу.

У реду 1.7.1. Бруто износ обавеза по основу деривата Обрасца ЕЗСФ се у складу с тачком 114. став 3. Одлуке приказује апсолутни износ фер вредности скупова за нетирање трансакција по основу деривата ако ти скупови имају негативну фер вредност, и то без умањења за износ предатог средстава обезбеђења или за износ примљених или извршених плаћања која су у вези с променом тржишне вредности ових трансакција.

У наставку је дат хипотетички пример попуњавања образаца који се односе на показатељ нето стабилних извора финансирања у случају постојања одређених позиција по основу уговора о дериватима.

#### **Пример:**

Банка хипотетички има закључених пет уговора о дериватима.

Уговорене валуте су уједно и валуте у којима ће се вршити измирење потраживања и обавеза по основу трансакција.

- 1) С клијентом А је закључен каматни своп где је фер вредност трансакције негативна нпр. 200 РСД.

Клијенту А је банка предала варијабилну маргину у виду готовине која на извештајни датум износи 50 РСД.

**Фер вредност трансакције с клијентом А (пре узимања у обзир средства обезбеђења) је негативна и износи -200 РСД. Фер вредност трансакције умањена за предату варијабилну маргину је негативна и износи -150 РСД.**

- 2) С клијентом Б је закључен каматни своп где је фер вредност трансакције позитивна и износи нпр. 1.200 РСД.

Од клијента Б је банка примила варијабилну маргину у виду готовине која на извештајни датум износи 1.100 (нпр. банка је прво примила 2.000, а онда дала 900 и на извештајни датум има 1.100).

**Фер вредност трансакције с клијентом Б (пре узимања у обзир средства обезбеђења) је позитивна и износи 1200 РСД. Фер вредност трансакције умањена за примљену варијабилну маргину је позитивна и износи 100 РСД.**

- 3) С клијентом В је закључен валутни своп који подразумева куповину РСД/продају ЕУР, при чему је на дан извештавања утврђена фер вредност РСД дела трансакције +100 РСД, док је фер вредност ЕУР дела трансакције (прерачуната у РСД на дан извештавања) -95 РСД.

**Фер вредност трансакције с клијентом В је позитивна и износи 5 РСД. Под валутом у којој је уговорено измирење сматра се РСД.**

- 4) С клијентом Г је закључен други валутни своп који подразумева куповину ЕУР/продају УСД, при чему је на дан извештавања утврђена фер вредност ЕУР дела трансакције (прерачуната у РСД на дан извештавања) од +120 РСД, док је фер вредност УСД дела трансакције (прерачуната у РСД на дан извештавања) -110 РСД.

**Фер вредност трансакције с клијентом Г је позитивна и износи 10 РСД. Под валутом у којој је уговорено измирење сматра се ЕУР.**

- 5) С клијентом Д је закључен трећи валутни своп који подразумева куповину УСД/продају РСД, при чему је на дан извештавања утврђена фер вредност УСД дела трансакције (прерачуната у РСД на дан извештавања) од +40 РСД, док је фер вредност РСД дела трансакције -60 РСД.

**Фер вредност трансакције с клијентом Д је негативна и износи -20 РСД. Под валутом у којој је уговорено измирење сматра се РСД.**

Уговорени валутни свопови с клијентима В, Г и Д хипотетички подразумевају размену целог износа главнице на исти датум услед чега се у складу с тачком 94. став 4. могу нетирати (збирно у динарима и свим осталим валутама, као и појединачно у свакој значајној валути), иако такве трансакције нису укључене у исти скуп за нетирање, односно нису испуњени услови који се односе на уговорно нетирање прописани

одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

У наредној табели дат је обрачун бруто обавеза по основу деривата и нето потраживања/обавеза по основу деривата збирно у свим валутама и по појединачним валутама, при чему се у наведеном примеру под значајним валутама из тачке 15. став 3. Одлуке хипотетички сматрају валуте РСД, ЕУР и УСД.

	Фер вредност трансакција (пре узимања у обзир средства обезбеђења)			Фер вредност након нетирања међу трансакцијама (пре узимања у обзир средства обезбеђења)			Средство обезбеђења	Фер вредност након нетирања међу трансакцијама (после узимања у обзир средства обезбеђења)		
	РСД	ЕУР	УСД	РСД	ЕУР	Збирно у свим валутама		РСД	ЕУР	Збирно у свим валутама
Уговорна страна А	-200			-200		-200	50	-150		-150
Уговорна страна Б	1200			1200		1200	1100	100		100
Уговорна страна В	5									
Уговорна страна Г		10		-15	10	-5	-	-15	10	-5
Уговорна страна Д	-20									
<b>Бруто износ обавеза по основу деривата</b>				-215	-	-205				
<b>Нето обавезе по основу деривата</b>								-65		-55
<b>Нето потраживања по основу деривата</b>									10	

У складу с наведеним обрачуном, у **Извештају о елементима који обезбеђују стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – Обрасцу ЕОСФ** приказују се следећи износи:

		Збирно у свим валутама	РСД	ЕУР
1.7.	Елементи који обезбеђују стабилно финансирање из нето обавеза по основу деривата	55	65	-

Са друге стране, у **Извештају о елементима који захтевају стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – Обрасцу ЕЗСФ** приказују се следећи износи:

		Збирно у свим валутама	РСД	ЕУР
1.7.	Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу деривата	205	215	10
1.7.1.	Бруто износ обавеза по основу деривата	205	215	-
1.7.2.	Нето потраживања по основу деривата	-	-	10

## **РЕПО ТРАНСАКЦИЈЕ**

У складу с овом методологијом, банка у Извештају о елементима који захтевају стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – Обрасцу ЕЗСФ приказује сву активу над којом има ефективно власништво, при чему се под ефективним власнишвом подразумева да банка убира економске користи и сноси ризике по основу држања те активе, без обзира да ли банка признаје ту активу у билансу стања. Актива над којом банка нема ефективно власништво не приказује се у овом извештају, без обзира да ли је та актива призната у билансу стања.

У случају *reverse* репо трансакција, ако има ефективно власништво над активом коју је примила од друге уговорне стране као средство обезбеђења, банка у овом извештају приказује само потраживање по основу трансакције или само вредност имовине која је примљена од друге уговорне стране, у зависности од тога за коју је од ове две стране трансакције прописан виши корективни фактор за потребе израчунавања износа елемената који захтевају стабилно финансирање. Ако је прописани корективни фактор за потраживање по основу трансакције и за активу коју је примила од друге уговорне стране у оквиру трансакције исти, банка приказује потраживање по основу трансакције.

Актива и обавезе које настају по основу репо трансакција, трансакција давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе, као и по основу трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, који се односе на исту другу уговорну страну и обезбеђени су истом врстом средстава обезбеђења (актива која испуњава услове за укључивање у ликвидну активу првог реда или актива која испуњава услове за укључивање у ликвидну активу другог реда у складу с Одлуком) могу се нетирати ако су испуњени услови из тачке 94. став 8. Одлуке. У случају трансакција обезбеђених скупом средстава обезбеђења, сматраће се да је најмање ликвидна актива прва заложена.

У наставку су дати хипотетички примери попуњавања обараца који се односе на показатељ нето стабилних извора финансирања у случају репо и *reverse* репо трансакција.

### **Пример 1:**

Банка је 28. јуна 2023. године склопила репо уговор с Народном банком Србије у вредности од 100 РСД и као средство обезбеђења је дала државне ХоВ које задовољавају услове за укључивање у ликвидну активу првог реда на које се у складу с Одлуком примењује корективни фактор 0%, с вредношћу од 108 РСД. Власништво над датим ХоВ у току трајања репо трансакције прелази на Народну банку Србије, при чему приход од камате из датих ХоВ реализован за време трајања трансакције припада банци и Народна банка Србије је дужна да целокупан износ камате уплати на рачун банке. Доспеће трансакције је 5. јула 2023. године.

### ***Извештај о елементима који обезбеђују стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – Образац ЕОСФ***

- Обавезе према Народној банци Србије по основу репо уговора у износу од 100 РСД банка приказује на позицији 1.5.1. Обавезе према централним банкама Обрасца ЕОСФ.

		Износ		
		преостала рочност < 6 месеци или без утврђеног рока доспећа	преостала рочност ≥ 6 месеци < 1 год.	преостала рочност ≥ 1 год.
		1	2	3
1.5.	Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза према лицима у финансијском сектору и централним банкама	100	0	0
1.5.1.	Обавезе према централним банкама	100		
1.5.2.	Обавезе према лицима у финансијском сектору	0	0	0
1.5.2.1.	<i>Оперативни депозити</i>			
1.5.2.2.	<i>Вишак оперативних депозита који се третирају као неоперативни</i>			
1.5.2.3.	<i>Остале обавезе према лицима у финансијском сектору</i>			

**Извештај о елементима који захтевају стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – Образац ЕЗСФ**

- Увећање средстава на рачуну готовине по основу репо трансакције банка приказује у реду 1.1.1. Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама Обрасца ЕЗСФ.

		Износ			
		Неликвидна актива			Ликвидна актива
		преостала рочност < 6 месеци или без утврђеног рока доспећа	преостала рочност ≥ 6 месеци < 1 год.	преостала рочност ≥ 1 год.	
		1	2	3	4
1.1.	Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу трансакција са централним банкама	0	0	0	100
1.1.1.	Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама	0	0	0	100
1.1.1.1.	<i>без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци</i>				100
1.1.1.2.	<i>под теретом у преосталом периоду од 6 месеци или дужем, али краћем од годину дана</i>				
1.1.1.3.	<i>под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем</i>				

- Имајући у виду да банка задржава економске користи и ризике по основу државних ХоВ које је дала као средство обезбеђења у репо трансакцији, тј.



има ефективно власништво над ХоВ у периоду трајања трансакције, банка на извештајни датум, 30. јуна 2023. године, приказује књиговодствену вредност ХоВ у Обрасцу ЕЗСФ, у оквиру ликвидне aktive првог реда ПОД ТЕРЕТОМ, при чему се сматра да су те ХоВ под теретом у периоду трајања репо трансакције, тј. у наведеном примеру у преосталом периоду краћем од 6 месеци.

		Износ			
		Неликвидна актива			Ликвидна актива
		преостала рочност < 6 месеци или без утврђеног рока доспећа	преостала рочност ≥ 6 месеци < 1 год.	преостала рочност ≥ 1 год.	
		1	2	3	4
1.2.1.	Ликвидна актива првог реда на коју се примењује корективни фактор од 0%				108
1.2.1.1.	<i>без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци</i>				108
1.2.1.2.	<i>под теретом у преосталом периоду од 6 месеци или дужем, али краћем од годину дана</i>				
1.2.1.3.	<i>под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем</i>				

### **Пример 2:**

Банка је 28. јуна 2023. године склопила *reverse* репо уговор с Народном банком Србије у вредности од 100 РСД и као средство обезбеђења је од Народне банке Србије добила ХоВ које задовољавају услове за укључивање у ликвидну активу првог реда на које се у складу с Одлуком примењује корективни фактор 0%, с вредношћу од 108 РСД. Власништво над примљеним ХоВ у току трајања *reverse* репо трансакције прелази на банку, при чему приход од камате из примљених ХоВ реализован за време трајања трансакције припада Народној банци Србије и банка је дужна да целокупан износ камате уплати на рачун Народне банке Србије. Доспеће трансакције је 5. јула 2023. године.

### **Извештај о елементима који захтевају стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – Образац ЕЗСФ**

- Имајући у виду да Народна банка Србије задржава економске користи и ризике по основу ХоВ које је дала као средство обезбеђења у *reverse* репо трансакцији, банка на извештајни датум **НЕ приказује** предметну ХоВ у Обрасцу ЕЗСФ.
- Потраживања од Народне банке Србије по основу *reverse* репо уговора у износу од 100 РСД банка приказује у оквиру позиције 1.1.1. Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама Обрасца ЕЗСФ. С друге стране, умањење средстава на рачуну готовине по основу *reverse* репо уговора доводе до умањења исте

позиције за 100 РСД. Имајући у виду наведено, **нето ефекат наведене трансакције** на позицију 1.1.1. Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама **је нула**.

### **Пример 3:**

Банка је 28. јуна 2023. године склопила *reverse* репо уговор с другим лицем у финансијском сектору у вредности од 100 РСД и као средство обезбеђења је од тог лица добила ХоВ које задовољавају услове за укључивање у ликвидну активу првог реда на које се у складу с Одлуком примењује корективни фактор 0%, с вредношћу од 100 РСД. Власништво над примљеним ХоВ у току трајања *reverse* репо трансакције прелази на банку и банка у периоду трајања трансакције убира приход од камате из примљених ХоВ. Доспеће трансакције је 15. јула 2023. године.

### **Извештај о елементима који захтевају стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања – Образац ЕЗСФ**

- Умањење средстава на рачуну готовине по основу наведене трансакције доводи до умањења износа на позицији 1.1.1. Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама Обрасца ЕЗСФ за 100 РСД.
- Имајући у виду да банка у периоду трајања трансакције има ефективно власништво над примљеним ХоВ, наведене ХоВ би требало приказати у Обрасцу ЕЗСФ, у оквиру реда 1.2.1. Ликвидна актива првог реда на коју се примењује корективни фактор 0%, подреда 1.2.1.1. без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци. Прописани корективни фактор за наведену позицију у складу с Одлуком износи 0%.
- С друге стране, имајући у виду да банка по основу наведене трансакције има потраживање према другом лицу у финансијском сектору, то потраживање би требало приказати у Обрасцу ЕЗСФ, у оквиру позиције 1.4.2. Потраживања по основу трансакција са ХоВ или робом с лицима у финансијском сектору, реда 1.4.2.1. Где као средство обезбеђења служи ликвидна актива првог реда на коју се примењује корективни фактор 0%, подреда 1.4.2.1.1. без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци. Прописани корективни фактор за наведену позицију у складу с Одлуком такође износи 0%.
- У наведеном случају, методологијом је дефинисано да банка у Обрасцу ЕЗСФ приказује само потраживање по основу трансакције или само вредност имовине која је примљена од друге уговорне стране у оквиру трансакције, у зависности од тога за коју је од ове две стране трансакције прописан виши корективни фактор. Ако је прописани корективни фактор за потраживање по основу трансакције и за имовину која је позајмљена од друге уговорне стране у оквиру трансакције исти, банка приказује потраживање по основу трансакције.
- Како су у наведеном случају прописани корективни фактори идентични (0%), банка приказује потраживање према лицу у финансијском сектору у оквиру позиције 1.4.2. Потраживања по основу трансакција ХоВ или робом с лицима

у финансијском сектору, реда 1.4.2.1. Где као средство обезбеђења служи ликвидна актива првог реда на коју се примењује корективни фактор 0%, подреда 1.4.2.1.1. без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци.

		Износ			
		Неликвидна актива			Ликвидна актива
		преостала рочност < 6 месеци или без утврђеног рока доспећа	преостала рочност ≥ 6 месеци < 1 год.	преостала рочност ≥ 1 год.	
		1	2	3	4
1.4.2.	Потраживања по основу трансакција хартијама од вредности или робом са лицима у финансијском сектору	100			
1.4.2.1.	Где као средство обезбеђења служи ликвидна актива првог реда на коју се примењује корективни фактор од 0%	100			
1.4.2.1.1.	без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци	100			
1.4.2.1.2.	под теретом у преосталом периоду од 6 месеци или дужем, али краћем од годину дана				
1.4.2.1.3.	под теретом у преосталом периоду од годину дана или дужем				

**ПОТРАЖИВАЊА/ОБАВЕЗЕ НА ДАТУМ ТРГОВАЊА ПО ОСНОВУ  
ПРОДАЈЕ/КУПОВИНЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИНСТРУМЕНАТА, СТРАНИХ ВАЛУТА  
ИЛИ РОБЕ**

У складу с тачком 110. Одлуке, банка је дужна да финансијске инструменте, стране валуте и робу у вези с којима је извршен налог за куповину укључи у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање. Финансијске инструменте, стране валуте и робу у вези с којима је извршен налог за продају банка не укључује у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање ако ове трансакције нису признате у билансу стања банке као трансакције по основу деривата или трансакције финансирања хартијама од вредности и ако ће ове трансакције бити признате у билансу стања банке након измирења.

Обавезама на датум трговања које настају по основу куповине финансијских инструмената, страних валута или робе за које се очекује да ће се измирити у периоду који је уобичајен за релевантну размену или врсту трансакција, односно обавезама код којих је протекао рок за измирење, али за које се и даље основано очекује да ће бити измирене, за потребе обрачуна елемената који обезбеђују стабилно финансирање, у складу с тачком 100. одредба под 1) Одлуке, додељује се корективни фактор 0%.

Потраживањима на датум трговања која настају по основу продаје финансијских инструмената, страних валута или робе за које се очекује да ће се измирити у периоду који је уобичајен за релевантну размену или врсту трансакција, односно потраживањима код којих је протекао рок за измирење, али за које се и даље основано очекује да ће бити измирена, за потребе обрачуна елемената који захтевају стабилно финансирање, у складу с тачком 113. став 1. одредба под 5) Одлуке, додељује се корективни фактор 0%.

Наведено се односи на случајеве куповине или продаје финансијских инструмената, стране валуте или робе које се не сматрају трансакцијама по основу деривата или трансакцијама финансирања хартијама од вредности, без обзира на то да ли банка ове трансакције у складу са МРС/МСФИ рачуноводствено обухвата користећи датум трговања или датум извршења.

У наставку су дати хипотетички примери попуњавања образаца који се односе на наведене трансакције.

**Пример 1:**

Банка је 29. јуна 2023. године купила ХоВ по вредности од 10 000 РСД, које ће у складу с пословним моделом вредновати по амортизованој вредности.

Уговорени датум измирења трансакције у складу с опште успостављеном конвенцијом на тржишту је 2. јул 2023. године.

***а) Банка се у складу с МРС/МСФИ определила за рачуноводствено обухватање трансакција на датум трговања.***

На дан 29. јуна 2023. године (датум трговања), банка ће по основу наведене трансакције у својим књигама признати ХоВ (10 000 РСД) и обавезу према другој

уговорној страни по основу куповине ХоВ (10 000 РСД).

На дан 30. јуна 2023. године (датум извештавања), банка у обрасцима који се односе на показатељ нето стабилних извора финансирања:

- приказује купљене ХоВ – у релевантном реду Обрасца ЕЗСФ;
- приказује обавезу према другој уговорној страни у реду 1.9.1. Обавезе на датум трговања по основу куповине финансијских инструмената, страних валута или робе Обрасца ЕОСФ (прописани фактор 0%);
- приказује умањење новчаних средстава на рачуну по основу купљених ХоВ у релевантном реду у оквиру позиције 1.1.1. Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама Обрасца ЕЗСФ – имајући у виду захтев дефинисан тачком 110. став 2. Одлуке (Финансијске инструменте, стране валуте и робу у вези са којима је извршен налог за продају банка не укључује у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање ако ове трансакције нису признате у билансу стања банке као трансакције по основу деривата или трансакције финансирања хартијама од вредности и ако ће ове трансакције бити признате у билансу стања банке након измирења).

На дан 2. јул 2023. године (датум извршења), банка у својим књигама „гаси“ обавезу према другој уговорној страни исплатом новчаних средстава с текућег рачуна.

**б) Банка се у складу са МРС/МСФИ определила за рачуноводствено обухватање трансакција на датум измирења.**

На дан 29. јун 2023. године (датум трговања), банка у својим књигама не признаје купљену ХоВ нити обавезу по основу куповине те ХоВ.

На дан 30. јун 2023. године (датум извештавања), банка у обрасцима који се односе на показатељ нето стабилних извора финансирања:

- приказује купљене ХоВ – у релевантном реду Обрасца ЕЗСФ, имајући у виду захтев дефинисан тачком 110. став 1. (Банка је дужна да финансијске инструменте, стране валуте и робу у вези с којима је извршен налог за куповину укључи у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање);
- НЕ приказује обавезу према другој уговорној страни по основу куповине ХоВ, имајући у виду да није приказана у књигама банке;
- приказује умањење новчаних средстава на рачуну по основу купљених ХоВ у релевантном реду у оквиру позиције 1.1.1. Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама Обрасца ЕЗСФ – имајући у виду захтев дефинисан тачком 110. став 2. Одлуке (Финансијске инструменте, стране валуте и робу у вези с којима је извршен налог за продају банка не укључује у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање ако ове трансакције нису признате у билансу стања банке као трансакције по основу деривата или трансакције финансирања хартијама од вредности и ако ће ове трансакције бити признате у билансу стања банке након измирења).

На дан 2. јул 2023. године, банка у својим књигама признаје ХоВ и врши исплату готовине по основу њене куповине.

**Пример 2:**

Банка је 29. јуна 2023. године продала ХоВ по вредности од 10 000 РСД.

Уговорени рок за измирење трансакције у складу с опште успостављеном конвенцијом на тржишту је 2. јул 2023. године.

***а) Банка се у складу с МРС/МСФИ определила за рачуноводствено обухватање трансакција на датум трговања.***

На дан 29. јун 2023. године (датум трговања), банка ће по основу наведене трансакције престати с признавањем ХоВ (10 000 РСД) у својим књигама и формирати потраживање према другој уговорној страни (10 000 РСД).

На дан 30. јун 2023. године (датум извештавања), банка у обрасцима који се односе на показатељ нето стабилних извора финансирања:

- НЕ приказује продате ХоВ, имајући у виду да на датум извештавања нису приказане у књигама банке;
- приказује потраживање према другој уговорној страни у реду 1.9.2. Потраживања на датум трговања по основу продаје финансијских инструмената, страних валута или робе Обрасца ЕЗСФ (прописани фактор 0%)
- приказује увећање новчаних средстава на рачуну по основу продаје ХоВ у релевантним реду у оквиру позиције 1.1.1. Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама Обрасца ЕЗСФ – имајући у виду захтев дефинисан тачком 110. став 1. (Банка је дужна да финансијске инструменте, стране валуте и робу у вези с којима је извршен налог за куповину укључи у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање).

На дан 2. јул 2023. године, банка у својим књигама „гаси“ потраживање према другој уговорној страни уплатом готовине од стране друге уговорне стране.

***б) Банка се у складу с МРС/МСФИ определила за рачуноводствено обухватање трансакција на датум измирења.***

На дан 29. јун 2023. године (датум трговања), банка у својим књигама не признаје потраживање према другој уговорној страни, нити престаје да признаје продате ХоВ.

На дан 30. јун 2023. године (датум извештавања) банка:

- НЕ приказује ХоВ у Обрасцу ЕЗСФ, имајући у виду захтев дефинисан тачком 110. став 2. Одлуке (Финансијске инструменте, стране валуте и робу у вези с којима је извршен налог за продају банка не укључује у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање ако ове трансакције нису признате у билансу стања банке као трансакције по основу деривата или трансакције

финансирања хартијама од вредности и ако ће ове трансакције бити признате у билансу стања банке након измирења);

- НЕ приказује потраживање по основу продаје ХоВ, имајући у виду да није приказано у књигама банке;
- приказује увећање новчаних средстава на рачуну по основу продаје ХоВ у релевантним реду у оквиру позиције 1.1.1. Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама Обрасца ЕЗСФ – имајући у виду захтев дефинисан тачком 110. став 1. Одлуке (Банка је дужна да финансијске инструменте, стране валуте и робу у вези с којима је извршен налог за куповину укључи у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање).

На дан 2. јул 2023. године, банка у својим књигама престаје да признаје продате ХоВ, а признаје уплату готовине од стране друге уговорне стране.

## ПРИЛОГ 32

### ИЗВЕШТАЈ О ОБРАЧУНУ ПОКАЗАТЕЉА НЕТО СТАБИЛНИХ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА – Образац НСИФ

У овом извештају се приказују подаци потребни за обрачун показатеља нето стабилних извора финансирање у складу с формулом из Главе V Одлуке.

У обрасцу су постављене формуле које приказују које је податке из Извештаја о елементима који обезбеђују стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања и Извештаја о елементима који захтевају стабилно финансирање за потребе обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања потребно користити за потребе израчунавања показатеља нето стабилних извора финансирања.

Колоне овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

**Износ (1)** – у колони 1. се приказује износ капитала и обавеза банке пре примене корективних фактора из Пододељка 2. Одељка 2. Главе V Одлуке, који се добија као збир износа приказаних у колонама од 1. до 3. Обрасца ЕОСФ, односно износ активе и ванбилансних ставки банке које улазе у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање пре примене корективних фактора из Пододељка 2. Одељка 3. те главе, који се добија као збир износа приказаних у колонама од 1. до 4. Обрасца ЕЗСФ.

**Елементи који обезбеђују стабилно финансирање (2)** – у колони 2. се приказује износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање, а који се у складу с тачком 97. став 1. Одлуке израчунава множењем књиговодствене вредности различитих категорија или врста обавеза и капитала банке одговарајућим корективним факторима у складу с пододељком 2. Одељка 2. Главе V Одлуке, ако Одлуком није другачије прописано.

Износ приказан у овој колони једнак је износима приказаним у колони 10. Обрасца ЕОСФ.

**Елементи који захтевају стабилно финансирање (3)** – у колони 3. се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање, а који се у складу с тачком 106. став 1. Одлуке израчунава множењем књиговодствене вредности различитих категорија или врста активе и ванбиланских ставки банке одговарајућим корективним факторима у складу с пододељком 2. Одељка 3. Главе V Одлуке, ако Одлуком није другачије прописано.

Износ приказан у овој колони једнак је износима приказаним у колони 13. Обрасца ЕЗСФ.

**Показатељ (4)** – у колони 4. се приказује показатељ нето стабилних извора финансирања који у складу с тачком 91. став 1. Одлуке представља однос елемената који обезбеђују стабилно финансирање и елемената који захтевају стабилно финансирање.

Показатељ у овој колони се изражава у процентима заокружен на два децимална места.

Редови овог обрасца се попуњавају на следећи начин:

## **1 ЕЛЕМЕНТИ КОЈИ ОБЕЗБЕЂУЈУ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАЊЕ**

У овом реду се приказује износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање из реда 1. Обрасца ЕОСФ.

### **1.1 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу капитала банке**

У овом реду се приказује износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање по основу капитала банке из реда 1.1. Обрасца ЕОСФ.

### **1.2 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу депозита физичких лица**

У овом реду се приказује износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање по основу депозита физичких лица из реда 1.2. Обрасца ЕОСФ.

### **1.3 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза према другим лицима која нису лица у финансијском сектору ни централне банке**

У овом реду се приказује износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза према другим лицима која нису лица у финансијском сектору ни централне банке из реда 1.3. Обрасца ЕОСФ, умањен за износ оперативних депозита из реда 1.3.0.2. тог обрасца.

### **1.4 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу оперативних депозита**

У овом реду се приказује износ оперативних депозита из редова 1.3.0.2. и 1.5.2.1. Обрасца ЕОСФ.



### **1.5 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза и неопозивих и условно опозивих кредитних линија и линија за ликвидност у оквиру групе за које је Народна банка Србије одобрила примену вишег корективног фактора**

У овом реду се приказује износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза и неопозивих и условно опозивих кредитних линија и линија за ликвидност у оквиру групе за које је Народна банка Србије одобрила примену вишег корективног фактора из реда 1.4. Обрасца ЕОСФ.

### **1.6 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза према лицима у финансијском сектору и централним банкама**

У овом реду се приказује износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза према лицима у финансијском сектору и централним банкама из реда 1.5. Обрасца ЕОСФ, умањен за износ оперативних депозита из реда 1.5.2.1. тог обрасца.

### **1.7 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза код којих се друга уговорна страна не може утврдити**

У овом реду се приказује износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање по основу обавеза код којих се друга уговорна страна не може утврдити из реда 1.6. Обрасца ЕОСФ.

### **1.8 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање из нето обавеза по основу деривата**

У овом реду се приказује износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање из нето обавеза по основу деривата из реда 1.7. Обрасца ЕОСФ.

### **1.9 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу међусобно зависних обавеза**

У овом реду се приказује износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање по основу међусобно зависних обавеза из реда 1.8. Обрасца ЕОСФ.

### **1.10 Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу осталих обавеза**

У овом реду се приказује износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање по основу осталих обавеза из реда 1.9. Обрасца ЕОСФ.

## **2 ЕЛЕМЕНТИ КОЈИ ЗАХТЕВАЈУ СТАБИЛНО ФИНАНСИРАЊЕ**

У овом реду се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање из реда 1. Обрасца ЕЗСФ.

### **2.1 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу трансакција са централним банкама**

У овом реду се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање по

основу трансакција с централним банкама из реда 1.1. Обрасца ЕЗСФ.

## **2.2 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу ликвидне активе**

У овом реду се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање по основу ликвидне активе из реда 1.2. Обрасца ЕЗСФ.

## **2.3 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу хартија од вредности које се не сматрају ликвидном активом**

У овом реду се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање по основу хартија од вредности које се не сматрају ликвидном активом из реда 1.3. Обрасца ЕЗСФ.

## **2.4 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу кредита и других потраживања**

У овом реду се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање по основу кредита и других потраживања из реда 1.4. Обрасца ЕЗСФ.

## **2.5 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу међусобно зависне активе**

У овом реду се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање по основу међусобно зависне активе из реда 1.5. Обрасца ЕЗСФ.

## **2.6 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу активе у оквиру групе за коју је Народна банка Србије одобрила примену нижег корективног фактора**

У овом реду се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање по основу активе у оквиру групе за коју је Народна банка Србије одобрила примену нижег корективног фактора из реда 1.6. Обрасца ЕЗСФ.

## **2.7 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу деривата**

У овом реду се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање по основу деривата из реда 1.7. Обрасца ЕЗСФ.

## **2.8 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу уплаћених доприноса у фонд за неизмирење обавеза ССР лица**

У овом реду се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање по основу уплаћених доприноса у фонд за неизмирење обавеза ССР лица из реда 1.8. Обрасца ЕЗСФ.

## **2.9 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу остале активе**

У овом реду се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање по основу остале активе из реда 1.9. Обрасца ЕЗСФ.

## **2.10 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу ванбилансних ставки**

У овом реду се приказује износ елемената који захтевају стабилно финансирање по основу ванбилансних ставки из реда 1.10. Обрасца ЕЗСФ.

### **3 Показатељ нето стабилних извора финансирања (%)**

У овом реду се приказује показатељ нето стабилних извора финансирања пре примене тачке 92. став 6. Одлуке који се добија као однос елемената који обезбеђују стабилно финансирање из реда 1. овог обрасца и елемената који захтевају стабилно финансирање из реда 2. овог обрасца и изражава се у процентима заокружен на два децимална места.

### **4 Показатељ нето стабилних извора финансирања пре покрића елементима који обезбеђују стабилно финансирање у другој валути (%)**

У овом реду се приказује показатељ нето стабилних извора финансирања пре покрића елементима који обезбеђују стабилно финансирање у другој валути у складу с тачком 92. став 6. Одлуке који је једнак износу из реда 3. овог обрасца и изражава се у процентима заокружен на два децимална места.

Овај ред се попуњава само за валуте РСД и ЕУР, ако се наведене валуте сматрају значајним валутама у складу с тачком 15. став 3. Одлуке.

### **5 Износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање у еврима који служи за покриће недостајућег износа елемената који обезбеђују стабилно финансирање у динарима**

У овом реду се приказује износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање у еврима који служи за покриће недостајућег износа тих елемената у динарима у складу с тачком 92. став 6. Одлуке.

Овај ред се попуњава само за валуте РСД и ЕУР, ако се наведене валуте сматрају значајним валутама у складу с тачком 15. став 3. Одлуке.

Овај износ банка приказује у делу извештаја који се односи на показатељ нето стабилних извора финансирања у динарима – с позитивним предзнаком и у делу извештаја који се односи на показатељ нето стабилних извора финансирања у еврима – с негативним предзнаком.

Наведени износ не може бити виши од износа елемената који обезбеђују стабилно финансирање у еврима који прелази износ елемената који захтевају стабилно финансирање у тој валути нити може бити виши од:

- 1) 40% елемената који захтевају стабилно финансирање у динарима – у периоду од 30. јуна 2024. до 31. децембра 2025. године;
- 2) 30% елемената који захтевају стабилно финансирање у динарима – у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2026. године;
- 3) 20% елемената који захтевају стабилно финансирање у динарима – у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2027. године;
- 4) 10% елемената који захтевају стабилно финансирање у динарима – у периоду

од 1. јануара до 31. децембра 2028. године.

Почев од 1. јануара 2029. године овај ред се не попуњава.

**6 Показатељ нето стабилних извора финансирања након покрића елементима који обезбеђују стабилно финансирање у другој валути (%)**

У овом реду се приказује показатељ нето стабилних извора финансирања након покрића елементима који обезбеђују стабилно финансирање у другој валути у складу с тачком 92. став 6. Одлуке и изражава се у процентима заокружен на два децимална места.

Овај ред се попуњава само за валуте РСД и ЕУР, ако се наведене валуте сматрају значајним валутама у складу с тачком 15. став 3. Одлуке.

У колони 8 показатељ нето стабилних извора финансирања у валути РСД, наведени износ се добија као однос елемената који обезбеђују стабилно финансирање из реда 1. овог обрасца, увећаних за износ елемената који обезбеђују стабилно финансирање у еврима који служи за покриће недостајућег износа у динарима из реда 5. овог обрасца, и елемената који захтевају стабилно финансирање из реда 2. овог обрасца.

У делу који се односи на показатељ нето стабилних извора финансирања у еврима, наведени износ се добија као однос елемената који обезбеђују стабилно финансирање из реда 1. овог обрасца, умањених за апсолутну вредност износа елемената који обезбеђују стабилно финансирање из реда 5. овог обрасца, и елемената који захтевају стабилно финансирање из реда 2. овог обрасца.