

**ОДГОВОРИ НА НАЈЧЕШЋЕ ПОСТАВЉАНА ПИТАЊА У ВЕЗИ СА ОКВИРОМ ЗА
ЛИКВИДНОСТ БАНАКА**

**I. ОДЛУКА О УПРАВЉАЊУ РИЗИКОМ ЛИКВИДНОСТИ БАНКЕ („Службени
гласник РС“, бр. 100/2023)**

Датум последњег ажурирања: март 2024. године

бр. питања	1.
тачка 2. одредба под 8)	
питање	Утврђивање депозита физичких лица, који треба да укључе и депозите малих или средњих предузећа која испуњавају услове за разврставање у класу изложености према физичким лицима у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, претпоставља да обрачун изложености према Одлуци о адекватности капитала банке треба да се врши на месечном нивоу или је важећи последњи, званични квартални обрачун послат Народној банци Србије?
одговор	Утврђивање да ли мало или средње предузеће испуњава услове да буде разврстано у класу изложености према физичким лицима како би се утврдило да ли депозит тог предузећа испуњава услове да се третира као депозит физичког лица врши се са стањем на дан достављања извештаја о показатељу покрића ликвидном активом, односно на месечном нивоу.

бр. питања	2.
тачка 2. одредба под 8)	
питање	Да ли се приликом утврђивања износа депозита малог или средњег предузећа посматра стање депозита само на дан обрачуна показатеља покрића ликвидном активом или се посматра нпр. просек дневних стања у току месеца за који се извештава?
одговор	Посматра се стање депозита тог малог или средњег предузећа на дан обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

бр. питања	3.
тачка 2. одредбе под 11) и 12)	
питање	На који начин је могуће идентификовати друштво за лично улагање и брокера за депозите и кредитне уније у смислу дефиниција појмова у оквиру тачке 2. Одлуке, с обзиром да ССКР шифрама није предвиђена ознака за ове типове клијената?
одговор	Оваква лица је потребно обухватити кроз одговарајућу шифру прописану Прилогом 3 Одлуке о ССКР. У случају друштава за лична улагања и кредитних унија то може бити шифра 71 – Страна правна лица (осим банака), док у случају брокера за депозите потенцијалне шифре могу бити 71 – Страна правна лица (осим банака) или 72 – Страна физичка лица, у зависности од конкретне ситуације.

бр. питања	4.
тачка 2. одредба под 12)	
питање	Која је кључна разлика у коришћењу услуга <i>custody</i> банке и брокера за депозите?
одговор	<p>Дефиницијом брокера за депозите нису обухваћене банке, већ неко друго физичко или правно лице које депозите трећих лица, укључујући депозите физичких лица и депозите привредних друштава, осим депозита лица у финансијском сектору, полаже код банака уз накнаду.</p> <p>При томе, у складу с тачком 132. Одлуке, до доношења прописа којим ће се уредити пословање брокера за депозите, није дозвољено обављати ове послове у Републици Србији.</p>

бр. питања	5.
тачка 4. став 1. одредба под 3)	
питање	<p>Критично низак ниво ликвидности банке постоји у следећим случајевима: „показатељ нето стабилних извора финансирања, укључујући и током услова стреса, нижи је од минималног нивоа прописаног у тачки 91. став 2. те одлуке.“.</p> <p>Прецизирати шта се тачно мисли под показатељем нето стабилних извора финансирања током услова стреса, као и да ли се мисли искључиво на показатељ нето стабилних извора финансирања у валути РСД или на збирни показатељ нето стабилних извора финансирања. У самој дефиницији овог показатеља не помињу се услови стреса као што је случај са дефиницијом показатеља покрића ликвидном активом у условима стреса.</p>
одговор	<p>Као појам у смислу тачке 2. одредба под 13) Одлуке, стрес је дефинисан као изненадно и озбиљно погоршање ликвидности и/или солвентности банке услед промена тржишних услова и/или фактора који су специфични за одређену банку, а који могу да доведу до значајног ризика да банка неће моћи да испуни своје обавезе које доспевају у наредних 30 дана.</p> <p>За потребе показатеља покрића ликвидном активом који се рачуна у претпостављеним условима стреса у Одлуци су наведене и околности у којима се нарочито сматра да је банка изложена условима стреса. Такође, банка може у условима стреса уновчити ликвидну активу која чини њен заштитни слој ликвидности ради покрића нето одлива ликвидних средстава, чак и ако би то довело до пада показатеља покрића ликвидном активом на ниво који је нижи од 100%.</p> <p>С друге стране, банка је дужна да показатељ нето стабилних извора финансирања збирно у свим валутама, за све елементе који обезбеђују стабилно финансирање и елементе који захтевају стабилно финансирање, одржава на нивоу који није нижи од 100%, у редовним околностима, али и ако наступе услови стреса у смислу тачке 2. одредба под 13) Одлуке (ако је показатељ нето стабилних извора финансирања испод овог процента или банка то оправдано очекује – постоји критично низак ниво ликвидности, без обзира на то да ли су околности редовне или су наступили услови стреса).</p>

бр. питања	6.
тачка 8. став 1.	
питање	Из разлога потенцијалних недоумица које би могле проистећи из тренутне формулације и конзистентности са осталим деловима Одлуке у којима се дефинише релевантност временског оквира (глава IV и глава V) предлажемо измену дела текста наведеног у поменутом ставу: „ ... у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља” следећим текстом: „ ... током наредних 30 дана од дана рачунања овог показатеља”.
одговор	Није могуће ускладити временски хоризонт који се посматра код израчунавања показатеља ликвидности банке (месец дана) са посматраним периодом код показатеља покрића ликвидном активом (30 дана), имајући у виду да је различита природа показатеља, као и начин извештавања о тим показатељима.

бр. питања	7.
тачка 10. став 2.	
питање	На које некотиране хартије од вредности, а чији је издавалац Република Србија, се тачно односи ова одредба? Како би се вредновале те хартије од вредности пошто је одредба о фер вредности избрисана, а некотиране хартије од вредности немају тржишну вредност?
одговор	Односи се на некотиране дужничке хартије од вредности чији је издавалац Република Србија без обзира на валуту, начин вредновања и преосталу/уговорену рочност ових хартија, а у складу с Инструкцијом послатом свим банкама 10. новембра 2022. године, као и тачком 12. став 1. Одлуке, потребно их је вредновати по тржишној вредности, а ако ту вредност није могуће утврдити – по књиговодственој вредности. Наведене хартије приказују се на позицији 1.7 Обрасца ЛИК у износу од 90% њихове вредности.

бр. питања	8.
тачка 14. став 1. и тачка 15. став 1.	
питање	Овим тачкама Одлуке се експлицитно наводи да је банка дужна да израчунава показатељ покрића ликвидном активном на збирном нивоу. Да ли то значи да ће обрачун на нивоу појединачних значајних валута бити само обрачунска категорија?

одговор	<p>У тачки 14. став 1. Одлуке не наводи се да је банка дужна да обрачунава показатељ покрића ликвидном активом збирно у свим валутама, већ да је дужна да тај показатељ збирно у свим валутама одржава на нивоу који није нижи од 100%.</p> <p>У тачки 15. став 1. Одлуке наводи се да је банка дужна да рачуна показатељ покрића ликвидном активом у динарима, и то збирно за све билансне позиције и ванбилансне ставке које улазе у обрачун тог показатеља, без обзира на то да ли гласе на динаре или остале валуте, као и појединачно за сваку значајну валуту.</p> <p>Иако је банка дужна да само показатељ покрића ликвидном активом збирно у свим валутама одржава на нивоу изнад 100%, док у појединачним валутама он може бити испод 100%, наведено не значи да је показатељ у појединачним валутама само обрачунска категорија.</p> <p>Наиме, у складу са тачком 24. став 2. Одлуке – НБС, ако оцени да је то потребно, може ограничити валутну неусклађеност, односно може одредити банци највећи проценат нето одлива ликвидних средстава у одређеној валути који се током периода стреса може покрити држањем ликвидне активе која није изражена у тој валути.</p>
----------------	--

бр. питања	9.
тачка 15. став 3.	
питање	Банка је у обавези да показатељ покрића ликвидном активом обрачунава за значајне валуте. Одлуком је дефинисано да је валута значајна уколико јој збир билансних и ванбилансних обавеза представља 5% од укупних обавеза банке. Да ли укупне обавезе банке укључују и капитал банке?
одговор	У укупне обавезе се не укључује капитал банке.

бр. питања	10.
тачка 15. став 3.	
питање	Приликом израчунавања значајности валута да ли је у ванбилансне обавезе потребно укључити и спот и своп трансакције?
одговор	Да, приликом утврђивања материјално значајних валута у обзир се узимају и спот и своп трансакције.

бр. питања	11.
тачка 15. став 3.	
питање	Да ли је потребно на месечном нивоу одређивати значајне валуте за извештај показатељ покрића ликвидном активом?
одговор	Да, потребно је да банка на сваки извештајни датум утврди које су валуте материјално значајне.

бр. питања	12.
Одељак 2.	
питање	Да ли је могуће да held to maturity хартије од вредности уђу у обрачун показатеља покрића ликвидном активом и по којој тржишној вредности?
одговор	Рачуноводствени третман хартија од вредности не утиче на њихово укључивање у обрачун показатеља покрића ликвидном активом, односно и хартије од вредности које се држе до доспећа могу ући у обрачун тог показатеља ако испуњавају све опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове прописане тач. 19. до 24. те одлуке, као и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда или ликвидну активу другог реда у складу са тач. од 26. до 41. Одлуке. Банка може укључити такве хартије од вредности у заштитни слој ликвидности ако може њима слободно располагати у наредних 30 дана услова стреса, односно ако не постоје препреке да их прода у том периоду и ако њима управља организациона јединица за управљање ликвидношћу. Банка у обрачун заштитног слоја ликвидности укључује тржишну вредност тих хартија од вредности у складу са тачком 18. став 1. одредба под 4) Одлуке.

бр. питања	13.
тачка 18. став 1. одредба под 4)	
питање	Да ли се државне хартије од вредности листиране на <i>Prime</i> листингу Београдске берзе сматрају хартијама које се котирају на берзи, у складу са тачком 18. став 1. одредба под 4), независно од обима/интензитета трговања тим хартијама, односно понуде/тражње истих?
одговор	За државне хартије од вредности које се котирају на Београдској берзи сматра се да је испуњен општи услов из тачке 18. став 1. одредба под 4) Одлуке.

бр. питања	14.
тачка 19. став 1.	
питање	Банка је дужна да обезбеди да ликвидна актива која се укључује у заштитни слој ликвидности у сваком тренутку буде адекватно диверсификована. Која је мера диверсификованости? Који су лимити диверсификованости?
одговор	У тачки 40. Одлуке су прописана одређена регулаторна ограничења која се односе на различите категорије ликвидне активе (ликвидна актива првог реда, ликвидна актива другог А реда и ликвидна актива другог Б реда), при чему је потребно да банка размотри да ли је потребно да постави и нека додатна ограничења или строжа ограничења од оних која су постављена. Поред тога, банка је дужна да сама у својим политикама и процедурама постави лимите како би се спречила концентрација улагања у одређену врсту ликвидне активе унутар сваке од категорија ликвидне активе (ликвидна актива првог реда, ликвидна актива другог А реда и ликвидна актива другог Б реда), јер се не може унапред знати које врсте ликвидне активе унутар сваке категорије могу бити теже утрживе у условима стреса. Такође, потребно је да банка постави лимите у погледу улагања у активу одређених издавалаца или у активу са одређене географске локације у односу на укупан износ ликвидне активе.

бр. питања	15.
тачка 19. ст. 1. и 2.	
питање	Уколико банка искључиво улаже у хартије од вредности Републике Србије да ли се то сматра неадекватном диверсификованошћу, јер је у оквиру тачке 19. став 2. наведено да Народна банка Србије може банци наложити примену одређених ограничења или другу врсту захтева како би обезбедила испуњеност услова из става 1. тачке 19. Одлуке, при чему се та ограничења и захтеви не примењују на ликвидну активу првог реда која представља изложеност према државама?
одговор	Захтев у вези са диверсификованошћу ликвидне активе у заштитном слоју ликвидности не односи се на хартије од вредности Републике Србије.

бр. питања	16.
тачка 21.	
питање	Имајући у виду да банка поседује високо ликвидне хартије од вредности које су распоређене у књигу трговања па самим тим не задовољавају оперативне услове за укључивање у заштитни слој ликвидности из тачке 21. Одлуке, молимо за појашњење да ли овакву активу банка може третирати као прилив независно од датума доспећа наведених хартија с обзиром на њихову утрживост (котацију на признатој берзи).
одговор	<p>Циљ оперативног услова из тачке 21. став 2. Одлуке је да организациона јединица за управљање ликвидношћу банке (нпр. <i>treasury</i>) има контролу над уновчавањем ликвидне активе у било ком тренутку у периоду од 30 календарских дана услова стреса и да може слободно да располаже средствима која се остваре продајом ликвидне активе у том периоду.</p> <p>Наведено не значи да ликвидна актива мора нужно бити одвојена у посебан скуп који ће бити под искључивом контролом организационе јединице за управљање ликвидношћу, већ се испуњеност овог услова може доказати и тиме што банка има развијене политике и процедуре и системе који организационој јединици за управљање ликвидношћу дају контролу над уновчавањем ликвидне активе у условима стреса и омогућавају јој да слободно располаже средствима која се тим путем остваре током периода стреса, а да то не буде у супротности са пословном стратегијом или стратегијом управљања ризицима банке.</p> <p>Уколико одређена ликвидна актива банке не задовољава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом, само потраживања по основу те активе која доспевају у наредних 30 календарских дана могу се укључити у приливе ликвидних средстава.</p>

бр. питања	17.
тачка 22.	
питање	Да ли је банка у обавези да редовно, а најмање једном годишње у циљу провере доступности тржишта, прода узорак ликвидних потраживања која се односе на улагања банке у хартије од вредности Министарства финансија Републике Србије?

одговор	Наведен оперативан услов из тачке 22. Одлуке се не примењује на ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим на покривене обвезнице изразито високог квалитета. Имајући у виду да се дужничке хартије од вредности Републике Србије укључују у ликвидну активу првог реда, уз испуњеност свих услова прописаних Одлуком, наведени захтев који се односи на продају узорка ликвидне активе се не примењује на дужничке хартије од вредности Републике Србије.
----------------	--

бр. питања	18.
тачка 22.	
питање	<p>Потребно је појашњење око продаје узорка ликвидне активе ради провере доступности тржишта за ту врсту ликвидне активе и ефикасности интерног процеса за ту продају. Појашњење је потребно у смислу:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Дефиниције узорка ликвидне активе и – Начина на који ће се доказати да је тржиште доступно и да је интерни процес ефикасан. <p>Наиме, банка константно купује или продаје хартије од вредности, па се поставља питање шта је додатно потребно учинити.</p>
Одговор	<p>Потребно је прво напоменути да се овај захтев не односи на ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, осим покривених обвезница изразито високог квалитета.</p> <p>Када је реч о осталим облицима активе која се укључује у ликвидну активу другог реда (нпр. акције) потребно је да банка одреди који је износ активе потребно да прода (у зависности од износа активе који има, врсте активе, као и у зависности од тога да ли се она држи са наменом трговања или не и сл.) како би видела да ли постоји активно тржиште за ту врсту активе, као и да ли постоје одређене препреке у продаји те врсте активе у самој банци или екстерно. Имајући у виду да у условима стреса банка може имати потребу да ликвидну активу брзо прода како би покрила нето одливе ликвидних средстава, потребно је повременом продајом те активе да тестира колико су њени интерни процеси за продају активе ефикасни. Такође, повременом продајом ликвидне активе ублажавају се негативни сигнали које банка шаље тржишту уколико буде морала да продаје активу у условима стреса.</p> <p>Корективни фактори који су прописани у Одлуци за сваки облик ликвидне активе указују на проценат вредности ликвидне активе за који се очекује да неће моћи да се конвертује у готовину у условима стреса на тржишту. У Одлуци су прописани минимални корективни фактори које је банка дужна да примењује на сваку врсту ликвидне активе, али банка може да примени веће корективне факторе када оцени да ће у условима стреса мањи износ ликвидне активе моћи да се конвертује у готовину. До података за такву врсту процене банка може доћи и кроз овакву повремену продају узорка ликвидне активе.</p>

бр. питања	19.
тачка 24.	
став 1.	
питање	Банка је дужна да обезбеди усклађеност валутне структуре своје ликвидне активе и нето одлива ликвидних средстава. Како се мери усклађеност?

одговор	За материјално значајне валуте није прописан минимални ниво показатеља покрића ликвидном активом, али је потребно водити рачуна о захтеву из тачке 24. став 1. у складу с којим је банка дужна да обезбеди усклађеност валутне структуре своје ликвидне активе са валутном структуром нето одлива ликвидних средстава, при чему ће се испуњење овог захтева ценити у односу на конкретну банку и ризик ликвидности којем је изложена.
----------------	---

бр. питања	20.
тачка 24.	
питање	У случају валутне неусклађености НБС може да одреди банци највећи проценат нето одлива у одређеној валути. Да ли валутну усклађеност ликвидне активе и нето одлива ликвидних средстава банка треба да пропише интерном методологијом која ће обухватити и лимите?
одговор	<p>Банка треба да прати степен валутне неусклађености ликвидне активе и нето одлива ликвидних средстава у појединачно значајним валутама.</p> <p>Уколико НБС сматра да је потребно, може банци одредити највећи дозвољени проценат нето одлива ликвидних средстава у одређеној валути који се током периода стреса могу покрити држањем ликвидне активе која није изражена у тој валути.</p> <p>Такође, банка је дужна да прати степен неусклађености валутне структуре ликвидне активе и нето одлива ликвидних средстава и да обезбеди да не дође до прекомерне неусклађености. Уколико банка има вишак ликвидне активе у одређеној валути он може служити за покриће нето одлива ликвидних средстава у другој валути, али је потребно да банка узме у обзир да у условима стреса размена валута може бити отежана, односно трошкови размене валута могу порасти. Имајући у виду наведено, банка може поставити интерне минималне вредности показатеља покрића ликвидном активом у појединачно значајним валутама или лимите на проценат нето одлива ликвидних средстава у одређеној валути који се, током периода стреса, могу покрити држањем ликвидне активе која није изражена у тој валути.</p>

бр. питања	21.
питање	Да ли је могуће да held to maturity хартије од вредности уђу у обрачун показатеља покрића ликвидном активом и по којој тржишној вредности?
одговор	Рачуноводствени третман хартија од вредности не утиче на њихово укључивање у обрачун показатеља покрића ликвидном активом, односно и хартије од вредности које се држе до доспећа могу ући у обрачун тог показатеља ако испуњавају све опште услове из тачке 18. Одлуке, оперативне услове прописане тач. 19. до 24. те одлуке, као и услове за укључивање у ликвидну активу првог реда или ликвидну активу другог реда у складу са тач. од 26. до 41. Одлуке. Банка може укључити такве хартије од вредности у заштитни слој ликвидности ако може њима слободно располагати у наредних 30 дана услова стреса, односно ако не постоје препреке да их прода у том периоду и ако њима управља организациона јединица за управљање ликвидношћу. Банка у обрачун заштитног слоја ликвидности укључује тржишну вредност тих хартија од вредности у складу са тачком 18. став 1. одредба под 4) Одлуке.

бр. питања	22.
тачка 26.	
питање	Да ли се хартије од вредности које испуњавају услове за укључивање у ликвидну активу, а чије је преостало доспеће до 30 дана (на извештајни датум), укључују у ликвидну активу или се третирају као приливи, независно од валуте и рачуноводственог третмана (књига трговања, АФС, банкарска књига)?
одговор	У ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом укључује се сва ликвидна актива коју банка има на дан извештавања и која испуњава услове прописане Одлуком – независно од преосталог рока доспећа те активе. Рачуноводствени третман активе не утиче директно на то да ли ће она бити класификована као ликвидна актива за потребе обрачуна показатеља ликвидном активом.

бр. питања	23.
тачка 26.	
питање	Претходно важећом Одлуком о управљању ризиком ликвидности банке („Службени гласник РС“, бр. 103/2016) као и новом Одлуком која се примењује од 30. јуна 2024. године није дефинисан третман изложености према државама које су чланице Европске уније по основу ликвидне активе којој не одговара најмање ниво кредитног квалитета 1 и изложеност према тим државама није изражена у валути државе издаваоца (нпр. хартије од вредности Републике Словеније у валути долар). Молимо да се преиспита могућност допуне Одлуке тако да се омогући укључивање ликвидне активе према државама које су чланице Европске уније, а којој не одговара најмање ниво кредитног квалитета 1 и изложеност према тим државама није изражена у валути државе издаваоца (исто је предвиђено, али само за државе које нису чланице ЕУ).
одговор	У складу с тачком 26. одредба под 4) Одлуке у ликвидну активу првог реда укључују се изложености према другој држави или централној банци државе која није чланица Европске уније, којима није додељен кредитни рејтинг коме одговара најмање ниво кредитног квалитета 1, у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, односно изложеност обезбеђену гаранцијама ових лица, као и резерве које подређено друштво банке држи код те централне банке Банка признаје ову активу само до износа који јој у условима стреса служи за покриће нето одлива ликвидних средстава насталих у истој валути у којој је изражена наведена актива, а ако наведена актива није изражена у валути државе издаваоца – у ликвидну активу првог реда укључује се само износ активе до износа нето одлива ликвидних средстава у тој држави и у тој другој валути у условима стреса. Наведена одредба се односи на све друге државе (осим Републике Србије) којима није додељен кредитни рејтинг коме одговара најмање ниво кредитног квалитета 1 , без обзира на то да ли је та држава чланица Европске уније или није, чиме је уједначен третман ових изложености с аспекта укључивања у ликвидну активу првог реда. Део цитиране одредбе који гласи: „која није чланица Европске уније“ односи се само на централну банку из такве државе. Важно је напоменути да се у складу с тачком 28. став 1. одредба под 2) Одлуке у ликвидну активу другог А реда, између осталог, укључују изложености према државама којима се у складу са одлуком којом се

	уређује адекватност капитала банке додељује пондер кредитног ризика 20%, односно изложености обезбеђене гаранцијама ових држава. У складу с наведеном одредбом, банка у ликвидну активу другог А реда укључује део изложености према другој држави којој није додељен кредитни рејтинг коме одговара најмање ниво кредитног квалитета 1 , а који не испуњава услове за укључивање у ликвидну активу првог реда у складу с тачком 26. одредба под 4) – ако наведеној држави у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке додељује пондер кредитног ризика 20%.
--	--

бр. питања	24.
тачка 26. одредба под 2), алинеја четврта	
питање	Да ли се издвојена обавезна резерва третира као изложеност према централној банци?
одговор	Имајући у виду да банка не може неограничено да располаже целокупним износом издвојене обавезне резерве у условима стреса, у ликвидну активу првог реда из тачке 26. одредба под 2) не укључује се пун износ издвојене обавезне резерве, већ само вишак издвојене динарске и девизне обавезне резерве изнад обрачунатог износа динарске и девизне обавезне резерве банке код НБС.

бр. питања	25.
тачка 26. одредба под 2), алинеја четврта	
питање	Да ли се у складу са тачком 26. одредба под 2), алинеја четврта (износ издвојене динарске и девизне обавезне резерве изнад обрачунатог износа динарске и девизне обавезне резерве банке) у ликвидну активу првог реда укључују средства на рачуну банке изнад износа обрачунате динарске резерве?
одговор	Да, износ који је банка издвојила на рачуну изнад износа обрачунате динарске обавезне резерве може се укључити у ликвидну активу првог реда.

бр. питања	26.
тачка 26. одредба под 3), алинеја прва	
питање	Да ли у ликвидну активу првог реда која се односи на изложеност према Републици Србији улазе све хартије од вредности без обзира на валуту?
одговор	Валута у којој су емитоване хартије од вредности не утиче на њено укључивање у ликвидну активу. Ако су испуњени сви услови прописани Одлуком онда се хартије од вредности које је емитовала Република Србија могу укључити у ликвидну активу без обзира на валуту у којој су емитоване.

бр. питања	27.
тачка 32.	
питање	Да ли се под секјуритизацијом подразумева само права секјуритизација или и синтетичка или обе?
одговор	У складу са тачком 30. Одлуке у ликвидну активу другог Б реда могу се укључити изложености по основу хартија од вредности обезбеђених имовином ако испуњавају услове из тач. од 32. до 34. те одлуке. Услов из тачке 32. одредба под 8) Одлуке је да такве секјуритизоване позиције нису синтетички секјуритизоване позиције.

бр. питања	28.
глава IV	
питање	Да ли се девизна средства на ностро рачунима код банака сврставају у ликвидну активу или у ликвидне приливе?
одговор	Као што је наведено у тачки 26. одредба под 1) Одлуке у ликвидну активу се укључују само новчанице и ковани новац у благајни док се средства на рачунима код других банака не укључују у ликвидну активу већ се могу укључити у приливе ликвидних средстава уколико су испуњени сви прописани услови.

бр. питања	29.
тачка 40. став 2.	
питање	У овом члану се наводи да се на заштитном слоју ликвидности врше прилагођавања за репо и обрнути репо и друге трансакције. Како се то прилагођавање врши?
одговор	У Извештају о обрачуну показатеља покрића ликвидном активом (Образац ППЛА-4) су постављене формуле које указују на то како се наведено прилагођавање спроводи.

бр. питања	30.
тачка 43. став 2.	
питање	Да ли банка из обрачуна одлива може искључити све орочене депозите правних лица са роком доспећа преко 30 дана од дана извештавања?
одговор	У складу са тачком 43. став 2. одредба под 2) Одлуке одливи ликвидних средстава обухватају и преостали износ обавеза чију исплату може захтевати поверилац у наредних 30 дана. Имајући наведено у виду из одлива ликвидних средстава се могу искључити депозити правних лица чији је рок доспећа преко 30 дана од дана извештавања и чију исплату депонент не може захтевати у периоду од 30 дана од дана извештавања.

бр. питања	31.
тачка 46.	
питање	<p>Да ли банка из обрачуна одлива може искључити све орочене депозите физичких лица, са роком доспећа преко 30 дана од дана извештавања, или само орочене депозите код којих су уговорене клаузуле на основу којих се испуњавају услови одредби:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) У периоду од 30 дана депоненту није дозвољено да повуче депозит; 2) За повлачење средстава пре истека периода од 30 дана депонент банке ће сносити губитак једнак износу камате у периоду од дана повлачења средстава до дана доспећа уговора о депозиту и мора платити материјално значајну накнаду, 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?
одговор	<p>Да би орочени депозит физичког лица са роком доспећа преко 30 дана од дана извештавања могао да се искључи из одлива ликвидних средстава мора да буде испуњен један од услова из тачке 46. Одлуке.</p>

бр. питања	32.
тачка 46. став 1. одредба под 2)	
питање	<p>На који начин се цени испуњеност услова из тачке 46. став 1. одредба под 2) Одлуке, да за повлачење средстава пре истека периода од 30 дана депонент мора платити материјално значајну накнаду, 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?</p>
одговор	<p>Одредбама тачке 46. став 1. Одлуке прописани су услови под којима је могуће из обрачуна одлива ликвидних средстава искључити износ или део износа депозита физичких лица. Конкретно, у складу са одредбом под 2) тог става Одлуке, банка може из обрачуна одлива ликвидних средстава искључити износ или део износа депозита физичких лица под условом да за повлачење средстава пре истека периода од 30 дана депонент банке сноси губитак једнак износу камате у периоду од дана повлачења средстава до дана доспећа уговора о депозиту и мора платити материјално значајну накнаду, 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. Из наведеног произлази да испуњење конкретног услова подразумева два својства уговореног депозита, чији је циљ предупређење повлачења депозита пре истека периода од 30 дана.</p> <p>У погледу првог, указујемо да сношење губитка једнаког износу камате у периоду од дана повлачења средстава до дана доспећа уговора о депозиту, подразумева губитак камате на коју би депонент иначе имао право да није повукао средства пре истека периода од 30 дана.</p> <p>У вези са другим делом одредбе који је пеналног карактера, указујемо да наведена одредба полази од претпоставке да је клијент остварио право на камату у периоду од полагања депозита до дана повлачења средстава. С тим у вези, ако, у случају повлачења средстава пре истека периода од 30 дана, депонент банке губи камату на коју је остварио право од дана орочења до дана повлачења средстава, наведени услов се свакако сматра испуњеним. Међутим, ако је евентуално уговорено да депонент банке, у случају повлачења средстава пре истека периода од 30 дана, не губи (део</p>

	или целу) камату на коју је остварио право од дана орочења до дана повлачења средстава, наведени услов ће се и поред тога сматрати испуњеним, уколико депонент плаћа материјално значајну накнаду, с тим да иста не мора бити већа од износа камате на коју је клијент остварио право у периоду од полагања депозита до дана повлачења средстава.
--	---

бр. питања	33.
тачка 47.	
питање	На основу којих критеријума банка треба да одреди стопу одлива из ранга дефинисаног Одлуком (од 10% до 15% и/или од 15% до 20%)?
одговор	<p>Све стопе одлива прописане Одлуком су постављене као стопе одлива које се могу очекивати у периоду од 30 календарских дана услова стреса.</p> <p>У конкретном случају је потребно да банка процени коју стопу одлива из прописаног распона може да очекује по основу депозита из свог портфолија у периоду од 30 календарских дана услова стреса.</p>

бр. питања	34.
тачка 48.	
питање	Потребно је експлицитно дефинисати појам просечне каматне стопе за сличну категорију физичких лица или начин израчунавања исте. Да ли ће Народна банка Србије објављивати просечне каматне стопе према врстама депозита за које захтева поређење?
одговор	<p>Овим условом проверава се да ли је реч о депозиту код ког се очекује већи одлив с обзиром да зависи од висине каматне стопе, односно депозит је првенствено положен због више каматне стопе. Банка идентификује депозите који зависе од каматне стопе тако што врши поређење каматне стопе својих депозита са просечном каматном стопом коју банке које имају сличан пословни модел и величину плаћају за сличну категорију депозита физичких лица (узимајући у обзир и валуту и рочност као једне од карактеристика депозита).</p> <p>Уколико је каматна стопа коју банка нуди на одређени депозит знатно виша у односу на просек каматних стопа које нуде друге банке на сличне врсте депозита (по валути и рочности) овај услов ће се сматрати испуњеним.</p> <p>Банка је сама дужна да испита да ли је стопа коју она нуди виша од просека каматних стопа у остатку банкарског сектора, при чему може користити статистике које објављује НБС.</p>

бр. питања	35.
тачка 48. одредба под 2)	
питање	Да ли се депозит којем клијент може приступити искључиво путем интернета (мобилне и web апликације), али клијент мора да дође у експозитуру да би отворио рачун, сматра депозитом којем се може приступити искључиво путем интернета у смислу тачке 48. Одлуке?
одговор	Депозити којима се може приступити искључиво путем интернета сматрају се таквим и ако је клијент дужан да отвори рачун доласком у експозитуру.

бр. питања	36.
тачка 48. одредба под 4)	
питање	Да ли се приликом провере испуњености услова из тачке 48. одредба под 4) узимају у обзир само депозити који доспевају у наредних 30 дана или се посматрају сви орочени депозити уколико не постоји обавеза уговарања отказног рока (већ могућност разорочења депозита без отказног рока)? Наравно, водећи рачуна да исти не испуњавају критеријуме из тачке 46. Одлуке.
одговор	Услов из наведене одредбе се сматра испуњеним код депозита код којих је уговорен отказни рок који је краћи од 30 календарских дана, укључујући и оне депозите без уговореног отказног рока.

бр. питања	37.
тачка 49.	
питање	Тачком 49. дефинисано је: „Износ депозита физичких лица или дела депозита тих лица који не испуњава критеријуме за примену стопе одлива у складу с тач. 47. и 48. ове одлуке а који је осигуран код Агенције за осигурање депозита ...“. Уколико клијент има више партија депозита и у више валута које у збиру прелазе износ осигуран код Агенције за осигурање депозита, да ли је битан редослед укључивања партија на које се примењује стопа одлива дефинисана овом тачком или банка може сама да одреди критеријум на основу ког ће се партије и валуте укључивати, на пример у случају ЕУР депозита од 50.000 ЕУР и РСД депозита у противвредности од 50.000 ЕУР ?
одговор	Банка сама утврђује редослед партија депозита на које се примењује стопа одлива дефинисана тачком 49. Одлуке.

бр. питања	38.
тачка 49.	
питање	Да ли се депозити осигурани код Агенције за осигурање депозита деле на део до и део преко 50.000 ЕУР (у смислу да је стабилан само део до 50.000 ЕУР, а део преко није, или су стабилни само осигурани депозити чији је износ до 50.000 ЕУР)?
одговор	У складу с тачком 49. став 1. Одлуке износ депозита физичких лица или дела депозита тих лица који не испуњава критеријуме за примену стопе одлива у складу с тач. 47. и 48. те одлуке, а који је осигуран код Агенције за осигурање депозита – сматра се стабилним депозитом. Имајући наведено у виду депозити се деле на осигурани и неосигурани део.

бр. питања	39.
тачка 51.	
питање	Шта се подразумева под институционалним инвеститорима?
одговор	Односи се на велике организације попут банака, осигуравајућих друштава, пензијских фондова, инвестиционих фондова, инвестиционих компанија и сл.

бр. питања	40.
тачка 51. став 1. одредба под 2) и став 4.	
питање	Како одредити који део средстава на депозитним рачунима клијенту служи за оперативно пословање ... ради класификације депозита као оперативног?
одговор	<p>У оперативне депозите се укључују:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Депозити или делови депозита који су клијенту неопходни за обављање послова клиринга, кастоди послова или послова управљања готовином (износ депозита који клијент може да повуче, а да му остане довољан износ средстава на рачуну да несметано може да обавља послове клиринга, кастоди послове или послове управљања готовином неће се сматрати оперативним депозитом, при чему је потребно да банка процени да ли клијент на рачуну држи више средстава него што му је потребно за редовна плаћања) и – Депозити који се држе за остале сврхе у оквиру успостављеног пословног односа са банком који задовољавају услове из тачке 53. Одлуке. <p>Суштина је да та средства клијент држи само како би могао да несметано обавља своје послове, односно да не чува средства на овом рачуну. Сваки износ преко тога сматраће се неоперативним депозитом и имаће третман утврђен у тачки 54. Одлуке.</p> <p>Банка може кроз време пратити обим плаћања које је клијент вршио преко тог рачуна и све што се држи преко таквог износа укључити у неоперативне депозите из тачке 54. Одлуке.</p> <p>Такође, ако банка не развије методологију за процену који се део депозита може сматрати оперативним, целокупан износ депозита треба да третира као неоперативан депозит у складу са тачком 54. Одлуке.</p>

бр. питања	41.
тачка 51. став 3.	
питање	Нејасно је шта би биле оперативне препреке услед којих је повлачење депозита у наредних 30 дана мало вероватно. Ако говоримо о трансакционим рачунима правних лица које они имају како би, између осталог користили услуге клиринга и приступ платним системима, за овакве рачуне не постоје оперативне ни правне препреке које клијенте спречавају да средства са њих подижу. На овај начин ниједан трансакциони рачун који клијенти заиста могу у великој мери користити за горе наведене услуге неће моћи да се категорише као оперативни депозит. У питањима и одговорима које су банке раније упутиле нигде се не помињу оперативне препреке већ само праћење стања кроз време као одговор на питање везано за оперативне депозите.
одговор	Оперативна препрека у примеру који сте навели би била то што уколико би клијент повукао целокупан износ средстава он не би могао да користи услуге клиринга и не би имао приступ платним системима и требало би му времена да пронађе другог пружаоца таквих услуга. Потребно је да банка утврди који износ средстава на трансакционом рачуну клијента му служи за коришћење услуга клиринга, кастоди услуга, услуга управљања готовином и других сличних услуга и који ће се сматрати оперативним

	<p>депозитом, док се преостали износ сматра неоперативним депозитом. Банка је дужна да развије методологију за утврђивање депозита који су повезани са коришћењем услуга клиринга, кастоди услуга, услуга управљања готовином и других сличних услуга и за утврђивање вишака средстава на рачунима који се не могу сматрати оперативним депозитима, као што су вишкови средстава у односу на одређена редовна плаћања клијента. Таквом анализом банка треба да дође до закључка који део депозита је вероватно да се неће одлити у условима стреса с обзиром да је потребан клијенту за оперативне потребе, односно коришћење услуга клиринга, кастоди услуга, услуга управљања готовином и других сличних услуга. Оваква анализа може да буде извршена за одређене групе депозита (по врсти клијента, услуге и сл.), али мора да буде довољно детаљна како би се у обзир узели сви ризици и мора бити документована. Банка може да развије статистичке моделе у циљу утврђивања везе између износа средстава на рачуну и вредности трансакција које се извршавају преко тог рачуна у циљу утврђивања дела средстава које ће клијент држати у банци и у условима стреса за оперативне потребе. Сви депозити за које банка не спроведе овакву анализу сматраће се неоперативним депозитима.</p>
--	--

бр. питања	42.
тачка 51.	
питање	Шта се тачно подразумева под депозитима који се односе на кастоди услуге? Да ли су то сви новчани депозити који се воде за трговање хартијама од вредности или су само депозити који се односе на институционалне инвеститоре?
одговор	Под депозитима положеним за потребе коришћења кастоди услуга подразумевају се сви депозити који су положени за потребе обављања трансакција поравнања са хартијама од вредности, трансфера уговорених плаћања, обраде средстава обезбеђења и пружања услуга управљања вишком готовине, а могу се односити и на активности пријема дивиденди и других прихода, исплате и наплате потраживања клијената.

бр. питања	43.
тачка 54.	
питање	Одређене категорије депозита као што су наменски депозити положени за обављање одређених послова, а које клијенти нису подигли у временском периоду дужем од годину дана какав би третман требало да имају, односно стопе одлива? Да ли стопе прописане тачком 54. Одлуке или тачком 78.?
одговор	На износ обавеза по основу депозита правних лица које доспевају у року од 30 дана од дана извештавања или депозита које клијент може повући у том периоду, укључујући и наменске депозите, а које не испуњавају услове да се третирају као оперативни депозити, примењују се стопе одлива у складу са тачком 54. Одлуке.

бр. питања	44.
тачка 54.	
питање	Да ли је исправно тумачење да се обавезе према брокерима за депозите сматрају обавезама према лицима која нису лица у финансијском сектору нити физичка лица, без обзира на тип клијената чије депозите полажу?

одговор	<p>Да, ако се ради о депозитима које полаже брокер за депозите у смислу тачке 2. одредба под 12) Одлуке.</p> <p>При томе, у складу с тачком 132. Одлуке, до доношења прописа којим ће се уредити пословање брокера за депозите, није дозвољено обављати ове послове у Републици Србији.</p>
----------------	---

бр. питања	45.
тачка 58.	
питање	Молимо за појашњење одредбе из тачке 58. став 2. Одлуке у виду примера.
одговор	<p>Тачком 58. став 2. прописана је обавеза за банку да претпостави да ће актива која је без пружања средстава обезбеђења позајмљена од друге уговорне стране, у оквиру трансакција које доспевају у наредних 30 дана, морати у целости да се врати, што ће довести до стопе одлива 100%, осим у случају да банка поседује активу коју мора да врати и да се она не укључује у заштитни слој ликвидности банке.</p> <p>Наведена одредба односи се на трансакције у којима не постоји додатна размена готовине или друге активе којом би се обезбедила наведена трансакција (као што на пример постоји у репо трансакцијама).</p> <p>На пример, банка је 30. јула позајмила ХоВ од друге уговорне стране. Трансакција доспева 15. августа када је банка дужна да врати наведене ХоВ.</p> <p>За разлику од репо уговора, код којих се претпоставља да ће банка након истека једног репо уговора моћи да склопи други уговор уз пружање истог средства обезбеђења услед чега се одливи ликвидних средстава по основу ових трансакција опредељују у зависности од квалитета средства обезбеђења које је банка дала и од врсте друге уговорне стране – код наведене необезбеђене трансакције се претпоставља да неће доћи до склапања новог уговора, услед чега се позајмљена актива у пуном износу враћа другој уговорној страни, тј. примењује се стопа одлива 100%.</p>

бр. питања	46.
тачка 60.	
питање	Да ли се ова тачка односи и на уговоре банке са кредиторима чијим одредбама је предвиђено превремено враћање кредита у случају да се не испуњавају одређени постављени показатељи? Ако је одговор потврдан, да ли се овим кредитима додељује пондер 100%, без обзира да ли банка испуњава ове услове?
одговор	Да, наведени захтев се односи на све уговоре у складу са којима, у случају погоршања кредитне способности банке, односно смањења њеног кредитног рејтинга до три нивоа у периоду од 30 дана може доћи до додатних одлива ликвидних средстава (укључујући превремено враћање кредита). У случају таквих уговора примењује се стопа одлива од 100% без обзира да ли је већ дошло до погоршања кредитне способности банке или не.

бр. питања	47.
тачка 61. став 1.	
питање	Да ли се обавеза банке да у укупне одливе ликвидних средстава укључи и додатни одлив односи само на трансакције код којих је могуће додатно средство обезбеђења (у смислу <i>margin call-a</i>) или на све деривате?
одговор	Наведени захтев се односи на све трансакције са дериватима код којих постоји могућност да се у условима стреса на тржишту од банке захтева да положи додатна средства обезбеђења – ако су те трансакције материјално значајне.

бр. питања	48.
тач. 62. и 64.	
питање	Потребно је појаснити разлику ставки одлива дефинисаних тачком 64. и тачком 62. на конкретном примеру у ситуацији уговорених деривата.
одговор	<p>У складу са тачком 62. Одлуке приливи и одливи ликвидних средстава који се очекују у наредних 30 календарских дана по основу уговора о финансијским дериватима и по основу кредитних деривата рачунају се на нето основи.</p> <p>У Методологији за попуњавање образаца који се односе на показатељ покрића ликвидном активом дати су примери таквог нетирања и израчунавања прилива и одлива на примеру валутних деривата.</p> <p>У тачки 64. Одлуке се наводе додатни одливи које је банка дужна да укључи у обрачун показатеља покрића ликвидном активом, а који се првенствено односе на средства обезбеђења.</p> <p>У одредби под 1) тачке 64. Одлуке реч је о вредности средстава обезбеђења изнад уговореног нивоа које је друга уговорна страна положила код банке и који та друга уговорна страна може у било ком тренутку да повуче у наредних 30 календарских дана.</p> <p>У одредби под 2) тачке 64. Одлуке се наводи случај када банка треба да врати средства обезбеђења другој уговорној страни, а дужна је да то уради у наредних 30 календарских дана.</p> <p>У одредби под 3) тачке 64. Одлуке се наводи случај када је друга уговорна страна банци предала средства обезбеђења која испуњавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности и које је банка укључила у заштитни слој ликвидности, а које друга уговорна страна може у било ком тренутку да замени са средствима обезбеђења која не испуњавају услове за укључивање у заштитни слој ликвидности.</p>

бр. питања	49.
тачка 64. одредба под 2)	
питање	<p>Да ли се и депозит који је банка примила од физичког лица као средство обезбеђења (гарантни депозит положен од физичког лица за кредит) не сматра обавезом и самим тим на њега се примењује стопа одлива од 100% (у складу са тачком 64. одредба под 2)), будући да се тачка 65. позива на тачку 51. Одлуке која се тиче само оперативних депозита лица која нису физичка лица, или се овај депозит третира као депозит од физичког лица у складу са тачкама 45. до 50. Одлуке?</p>
одговор	<p>Депозити које је банка примила као колатерал (без обзира да ли их је примила од физичког или правног лица) неће се приказивати у оквиру осталих депозита, већ ће се третирали у складу са тачком 64. одредба под 2) Одлуке, односно ако је банка дужна да тај депозит врати у наредних 30 календарских дана она ће га третирали као одлив у складу са том тачком.</p> <p>Уколико је депозит положен по основу кредита који не доспева у наредних 30 календарских дана и ако је уговором дефинисано да дужник не може да повуче депозит пре рока доспећа кредита онда банка не мора обрачунавати одлив ликвидних средстава у складу са тачком 64. одредба под 2) Одлуке.</p>

бр. питања	50.
тачка 66.	
питање	<p>„Износ примљене готовине који прелази износ готовине примљене као средство обезбеђења сматра се депозитом у складу с тач. 45. до 58. или 78. ове одлуке.“</p> <p>Да ли може додатно тумачење ове тачке с обзиром да је третман депозита који су примљени као средство обезбеђења објашњен у тачкама 64. и 65. Одлуке?</p>
одговор	<p>Тачкама 64. и 65. Одлуке прописан је захтев за утврђивање додатних одлива ликвидних средстава за средства обезбеђења или део средстава обезбеђења која се налазе код банке, укључујући и депозите које је банка примила у те сврхе.</p> <p>С друге стране, тачком 66. Одлуке дефинисан је третман примљене готовине који се не сматра средством обезбеђења и на коју се примењују одредбе из тач. 45. до 58. или 78. ове Одлуке.</p>

бр. питања	51.
тачке 72. и 77.	
питање	<p>На основу ове две тачке закључак је да се износ неопозивих, условно опозивих и оквирних кредита који се могу безусловно и без претходне најаве отказати пондеришу истим пондером од 10% при рачунању одлива, уколико је реч о клијенту који не испуњава услове из тачке 2. одредба под 8) Одлуке. Да ли је добро тумачење?</p>
одговор	<p>Да, на износ опозивих и условно опозивих кредитних линија које су одобрене лицу које није лице у финансијском сектору и није физичко лице или мало или средње предузеће из тачке 2. одредба под 8) Одлуке примењује се стопа одлива од 10%, што је иста стопа одлива која се примењује и на неискоришћени износ одобрених оквирних кредита које банка може безусловно и без претходне најаве отказати.</p>

бр. питања	52.
тачка 76. ст. 3. до 5.	
питање	Да ли се одредбе тачке 76. ст. 3. до 5. Одлуке односе на банке које су тренутно у власништву Републике Србије или на све банке које је основала Република Србија? Да ли одобравање предметних кредита преко посредника (друге банке) има истоветан извештајни третман као и нпр. скупови за нетирање у случају деривата (примена „симетричних прилива и одлива“)?
одговор	<p>Став 3. у тачки 76. односи се на банке у којима је акционар Република Србија с више од 50% гласачких права.</p> <p>Став 4. односи се на било коју банку која послује у Републици Србији, ако је та банка примила кредитну линију намењену одобравању промотивних кредита који испуњавају услове из става 5. ове тачке Одлуке.</p> <p>Одобравање промотивних кредита преко банке посредника нема исти извештајни третман као скупови за нетирање у случају деривата, јер банка посредник примењује симетричне приливе и одливе који настају према различитим уговорним странама евидентирајући у једнаком износу и приливе и одливе повезане с одобравањем промотивних кредита, док се код скупова за нетирање пребијају (нетирају) трансакције, тј. потраживања и обавезе с једном уговорном страном, а које су предмет двостраних споразума о нетирању и то само ако су испуњени услови који се односе на уговорно нетирање прописани одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.</p>

бр. питања	53.
тачка 77. одредбе под 3) и 4)	
питање	За кредитне картице и дозвољене минусе претпоставка је да се користе проценти 5% и 7% само ако се могу сматрати безусловно опозивим. Уколико то није случај, због закона којим се уређује заштита корисника финансијских услуга или уговора банке, да ли то значи да се сви неискоришћени износи лимита пондеришу са 10%?
одговор	Неискоришћени износ лимита по кредитним картицама и минуса по текућим рачунима, ако се не сматрају безусловно опозивим, множи се стопом одлива од 5% ако су одобрени физичком лицу или малом или средњем предузећу из тачке 2. одредба под 8) Одлуке (у складу са тачком 71. те одлуке) или 10% ако су одобрени лицу које није лице у финансијском сектору и није физичко лице или мало или средње предузеће из тачке 2. одредба под 8) Одлуке (у складу са тачком 72. те одлуке).

бр. питања	54.
тачка 77. одредба под 7)	
питање	Потребно је прецизирати шта се подразумева под планираним плаћањима по основу деривата при чему се планирани одлив процењује у условима стреса, с обзиром да су уговорени деривати већ обухваћени тачком 62. Одлуке.

одговор	Подразумевају се очекивана плаћања у наредних 30 календарских дана по основу уговора о дериватима које банка још није закључила, али планира да их закључи.
----------------	---

бр. питања	55.
тачка 77. одредба под 8)	
питање	Шта се подразумева под ванбилансним ставкама повезаним са финансирањем трговине с обзиром да су обавезе по основу гаранција већ укључене у одливе тачком 77. одредба под 1)?
одговор	<p>Под ванбилансним ставкама повезаним са финансирањем трговине подразумева се финансирање, укључујући и гаранције, које је повезано са разменом робе и услуга, употребом финансијских инструмената са фиксним краткорочним роком доспећа који је обично краћи од годину дана. Финансијски инструменти којима се финансира трговина могу бити различити, а најчешће коришћени су акредитиви.</p> <p>Уколико су гаранције намењене финансирању трговине оне ће се сматрати ванбилансним ставкама повезаним са финансирањем трговине.</p>

бр. питања	56.
тачка 78. ст. 2. и 3.	
питање	Молимо за појашњење тачке 78. ст. 2. и 3. Одлуке, да ли се односи на FORWARD трансакције са клијентима који нису финансијске организације?
одговор	<p>Тачка 78. ст. 2. и 3. Одлуке се односе на све обавезе финансирања клијената који нису лица у финансијском сектору које су уговорене до дана извештавања и које ће се реализовати у наредних 30 дана, а које нису обухваћене тач. 45. до 76. Одлуке, попут кредита које је банка одобрила наведеним лицима, а који ће бити повучени у наредних 30 дана од дана извештавања.</p> <p>Примена тачке 78. ст. 2. и 3. Одлуке и начин попуњавања образаца су појашњени у примеру датом у Методологији за израду извештаја о показатељу покрића ликвидном активом.</p>

бр. питања	57.
тачка 79.	
питање	Да ли се код прилива као критеријум, поред дана доцње, узима и критеријум класификације према Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке – А или се посматрају само дани доцње?
одговор	<p>Два основна критеријума која морају да буду испуњена да би потраживање банке могло да се укључи у приливе ликвидних средстава за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом су:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Да дужник измирује своје обавезе са доцњом не дужом од 5 дана; – Да банка нема разлога да очекује да ће дужник престати да уредно измирује своје обавезе у наредних 30 календарских дана.

бр. питања	58.
тачка 79.	
питање	Да ли се улагања у инвестиционе јединице у инвестиционе фондове на територији Србији могу сматрати као ликвидна потраживања од клијената у финансијском сектору?
одговор	Улагања у отворене инвестиционе фондове се третирају у складу са тач. 35. до 39. Одлуке и ако су испуњени сви услови дефинисани у тим тачкама она се могу укључити у ликвидну активу за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом.

бр. питања	59.
тачка 79. став 1.	
питање	Да ли се очекује да се за сваки пласман проверава да ли је у доцњи више од 5 дана како би ушао у обрачун прилива?
одговор	Банка у обрачун показатеља покрића ликвидном активом може да укључи само приливе ликвидних средстава који се очекују у наредних 30 календарских дана по основу потраживања банке по којима не постоји доцња дужа од 5 дана.

бр. питања	60.
тачка 79. став 1.	
питање	У ставу 1. се наводи: „не очекује неизмирење обавеза у наредних 30 дана.“. Да ли се имају у виду само потраживања класификована у А у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке? Шта НБС сматра меродавним у смислу да се не очекује неизмирење обавеза?
одговор	Банка сама утврђује критеријуме за процену способности дужника да измири своје обавезе у наредних 30 дана, попут критеријума које користи приликом утврђивања проблематичних кредита код којих постоји доцња мања од 90 дана, али банка сматра да је способност дужника да отплати дуг погоршана и да је отплата дуга у пуном износу доведена у питање.

бр. питања	61.
тачка 79. став 1.	
питање	Тачком 79. Одлуке дефинисано је да се приливи ликвидних средстава процењују у периоду 30 дана и обухватају уговорене приливе по основу потраживања по којима не постоји доцња дужа од пет дана, али је потребно ближе појашњење на коју доцњу се мисли – историјску или активну. Активну по одређеном кредитном производу чији се прилив процењује или било ком кредитном производу који тај клијент има, доцња искључиво по основном производу или камати и накнади обрачунатим за исти (јер тачка 81. има ограничење само за главницу)?
одговор	Мисли се на доцњу према последњем уговореном датуму доспећа и то за свако потраживање засебно по основу којег банка остварује приливе ликвидних средстава.

бр. питања	62.
тачке 79-81.	
питање	Коју стопу прилива треба применити на ностро рачуне банке код страних банака?
одговор	На потраживања по основу ностро рачуна у страним банкама примењује се стопа прилива у зависности од тога да ли се такви депозити сматрају оперативним депозитима или не. Уколико се такви депозити не сматрају оперативним депозитима примењује се стопа прилива од 100% (ако преостала рочност депозита није дужа од 30 дана), док ако се сматрају оперативним депозитима примењује се стопа прилива која је једнака стопи одлива коју примењује друга уговорна страна (или 5% када банка не може да утврди стопу одлива коју примењује друга уговорна страна).

бр. питања	63.
тачка 81.	
питање	Да ли банка на приливе по основу дозвољеног прекорачења по текућем рачуну одобрених физичким лицима примењује стопе прилива дефинисане у оквиру тачке 81. одредба под 7), односно не укључује их или стопу прилива дефинисану одредбом под 9) исте тачке, односно 20%, уз ограничење на 7 % планираних одлива по истом основу прописано тачком 77. Одлуке?
одговор	У приливе ликвидних средстава се укључују приливи по основу потраживања по којима не постоји доцња дужа од 5 дана и код којих се не очекује неизмирење обавеза у наредних 30 дана. На потраживања по основу дозвољеног прекорачења по текућем рачуну одобрених физичким лицима примењује се тачка 81. одредба под 1) у складу са којом се потраживања банке по основу главнице од клијената који нису лица у финансијском сектору, а чија преостала рочност није дужа од 30 дана, умањују за 50% тих потраживања (нпр. минимални уговорени износ месечне отплате дозвољеног минуса умањује се за 50%).

бр. питања	64.
тачка 85. став 1. одредба под 3)	
питање	Како банка може да утврди да ли и друга уговорна страна примењује исту стопу одлива, а која је при томе већа од 40%?
одговор	<p>Уколико банка тражи одобрење да примени стопу прилива на износ неповучених кредитних линија и линија за ликвидност која је нижа и једнака 40% није потребно да друга уговорна страна примењује ту стопу одлива на износ обавеза по основу те линије.</p> <p>Међутим ако банка тражи одобрење да примени стопу прилива већу од 40% онда је потребно да и друга уговорна страна примењује ту стопу одлива на износ обавеза по основу те линије. Имајући у виду да се у складу с тачком 85. став 1. одредба под 2) овакво изузеће може применити само ако је друга уговорна страна матично друштво, подређено друштво или подређено друштво матичног друштва банке, односно друштво које је с банком повезано заједничким управљањем у смислу одлуке којом се уређује адекватност капитала банке, мишљења смо да банка може добити потврду о томе коју стопу одлива примењује друга уговорна страна.</p>

бр. питања	65.
тачка 90.	
питање	У вези са калкулацијом показатеља покрића ликвидном активом на консолидованом нивоу за банкарску групу, молимо за појашњење да ли се приликом калкулације показатеља покрића ликвидном активом узимају у обзир подређена друштва које се консолидују применом метода пуне консолидације или се укључују подређена друштва за која се примењује метода удела као што су друштва за осигурање, друштва за управљање инвестиционим фондовима, друштва за управљање добровољним пензијским фондовима.
одговор	Сагласно одредбама тачке 11а. Одлуке о контроли банкарске групе на консолидованој основи највише матично друштво је дужно да на нивоу банкарске групе успостави систем управљања ризиком ликвидности, да израчунава показатељ покрића ликвидном активом и да сходно примењује одговарајућа ограничења која се односе на изложеност банке ризику ликвидности у складу са одредбама одлуке којом се уређује управљање ризиком ликвидности банке. Такође, тачком 90. Одлуке прописана су правила која се примењују на консолидованом нивоу, када највише матично друштво банкарске групе израчунава показатељ покрића ликвидном активом на консолидованом нивоу за банкарску групу. Полазећи од наведеног, при израчунавању консолидованог показатеља покрића ликвидном активом узимају се у обзир сви чланови банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије.

бр. питања	66.
тачка 91. став 2.	
питање	Прецизирати да ли се наведени став и ограничење од 100% односи и на показатељ нето стабилних извора финансирања у валути РСД, или само на показатељ нето стабилних извора финансирања збирно у свим валутама (а под збирно у свим валутама се даље дефинише да обухвата позиције које улазе у обрачун показатеља без обзира на то да ли гласе на динаре или остале валуте).
одговор	Банка је дужна да одржава показатељ нето стабилних извора финансирања на нивоу који није нижи од 100%, обрачунат збирно за све елементе који обезбеђују стабилно финансирање и елементе који захтевају стабилно финансирање, без обзира на то у којој су валути изражени ови елементи. С друге стране, банка је дужна да израчунава показатељ нето стабилних извора финансирања појединачно за сваку значајну валуту (за елементе изражене у тој валути). Додатно, за потребе извештавања о показатељу нето стабилних извора финансирања у динарима (који јесу значајна валута за све банке) примењују се одредбе тачке 92. ст. 6. до 8. Одлуке.

бр. питања	67.
тачка 92. став 4.	
питање	<p>Захтев: „Банка је дужна да обезбеди да структура извора финансирања по валутама буде у великој мери усклађена са структуром њене активе по валутама.“</p> <p>Питање: Како се квантификује велика мера усклађености? Да ли је прописан потребан ниво показатеља за све материјално значајне валуте?</p>
одговор	<p>У складу с тачком 92. став 7. Одлуке, ако је показатељ нето стабилних извора финансирања банке у динарима после примене највишег процента из става 6. те тачке нижи од 100%, односно ако је овај показатељ нижи од 100% у периоду од 1. јануара 2029. године, банка је дужна да најкасније десет дана по истеку рока за достављање извештаја о показатељу нето стабилних извора финансирања прописаног одлуком из става 5. те тачке, Народној банци Србије достави обавештење о разлозима који су довели до недостатка елемената који обезбеђују стабилно финансирање у динарима, као и о активностима које банка намерава да предузме, односно које је предузела – да би обезбедила потпуну покривеност елемената који захтевају стабилно финансирање у динарима елементима који обезбеђују стабилно финансирање у тој валути.</p> <p>За остале материјално значајне валуте није прописан потребан ниво показатеља НСИФ, али је потребно водити рачуна о захтеву из тачке 92. став 4. складу с којим је банка дужна да обезбеди да структура извора финансирања по валутама буде у великој мери усклађена са структуром њене активе по валутама, при чему ће се испуњење овог захтева ценити у односу на конкретну банку и ризик ликвидности којем је изложена.</p>

бр. питања	68.
тачка 92. ст. 7. и 8.	
питање	<p>У вези са одредбом става 8. у оквиру тачке 92. Одлуке, да ли ће се слати додатни извештаји о показатељу нето стабилних извора финансирања, који ће одражавати активности везано за захтеве описане у оквиру фазног приступа у односу на стандардни извештај који ћемо бити у обавези да шаљемо на месечном нивоу?</p>
одговор	<p>Обавезе банке у случају из тачке 92. став 7. прописане су тим ставом и ставом 8. исте тачке (доставља се обавештење о разлозима који су довели до недостатка елемената који обезбеђују стабилно финансирање у динарима, као и о активностима које банка намерава да предузме, односно које је предузела – најкасније десет дана по истеку рока за достављање редовних тромесечних извештаја ЕЗСФ, ЕОСФ и НСИФ, а месечно доставља само ове извештаје, и то најкасније 20. у месецу са стањем последњег календарског дана претходног месеца).</p>

бр. питања	69.
тачка 93. став 1.	
питање	<p>Појаснити на шта се прецизно мисли код навода да се корективни фактори примењују на нето књиговодствену вредност (позиција активе, обавеза и ванбилансних ставки) на бруто основи.</p>

одговор	<p>Под нето књиговодственом вредношћу подразумева се књиговодствена вредност након умањења за припадајуће исправке вредности и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, као и након умањења за припадајући износ разграничених прихода који у билансу стања банке представљају одбитну ставку потраживања, односно разграничених расхода који представљају одбитну ставку обавеза. Бруто основа подразумева немогућност међусобног нетирања потраживања и обавеза односно нетирања у оквиру ванбилансних ставки.</p> <p>Наведени појам је прецизиран Методологијом за израду извештаја о показатељу нето стабилних извора финансирања.</p>
----------------	--

бр. питања	70.
тачка 93. став 1.	
питање	Молба за појашњење шта тачно значи у пракси „примена корективних фактора на нето књиговодствену вредност активе, обавеза и ванбилансних ставки на бруто основи“.
одговор	У складу с тач. 97. и 106. Одлуке примена корективних фактора на књиговодствену вредност активе, обавеза и ванбилансних ставки подразумева множење књиговодствене вредности наведених ставки прописаним корективним факторима. За појашњење појмова нето књиговодствене вредности и бруто основе видети одговор на претходно питање.

бр. питања	71.
тачка 94. став 6.	
питање	Да ли у случају да банка има закључен <i>Swap</i> уговор са Народном банком Србије преостале рочности која је краћа од 6 месеци овај дериват треба укључити у обрачун показатеља уколико нисмо добили обавештење од НБС? Како се може проверити испуњење трећег услова?
одговор	Банке узимају у обзир ефекте уговора са дериватима (нпр. FX свопови с НБС чија је рочност краћа од 6 месеци), осим ако не добију обавештење у складу с тачком 94. став 6. Одлуке.

бр. питања	72.
тачка 95.	
питање	Молимо да дате појашњење односно један пример у вези са зависном активом и обавезама.
одговор	<p>У складу с Одлуком, Народна банка Србије може банци одобрити да одређену активу сматра међусобно зависном с релевантном обавезом уколико су испуњени прописани услови који треба да покажу да не постоји ризик финансирања за банку и да стога међусобно зависна актива и обавеза могу бити искључене из обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања (релевантној обавези и с њом међусобно зависној активи додељују се корективни фактори 0% приликом обрачуна елемената који обезбеђују, односно захтевају стабилно финансирање).</p> <p>Одлуком је даље прописана листа производа и услуга за које се сматра да испуњавају претходно наведене услове (неки су применљиви на консолидованом нивоу). Пример за међусобно зависну активу и обавезу</p>

	могу бити промотивни кредити из тачке 76. ст. 4. и 5. Одлуке. С тим у вези, уколико банка посредник учествује у промотивном кредитирању, обавеза банке настаје искључиво за финансирање промотивних кредита, а банка средства из отплате тих кредита преумерава искључиво у измирење релевантне обавезе, за банку не настаје ризик финансирања и у том случају се обавезе банке посредника приказују на позицији 1.8.2 Обрасца ЕОСФ, а потраживања по основу одобрених промотивних кредита на позицији 1.5.2 Обрасца ЕЗСФ – у истом износу.
--	---

бр. питања	73.
тачка 98.	
питање	На који начин се у складу са тачком 98. третирају депозити правних лица која нису финансијске организације (банке и друга лица која имају ССКР шифру сектора 1) који имају могућност превременог повлачења, да ли се ова опција узима у обзир при одређивању рочности, као што се узима у обзир за физичка лица?
одговор	<p>У складу с тачком 98. став 2. Одлуке, банка је дужна да узме у обзир закључене и даље важеће опције приликом одређивања преостале рочности обавезе или капитала уз претпоставку да ће друга уговорна страна извршити опцију на први 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.</p> <p>Изузетак од наведеног правила се односи само на депозите физичких лица, код којих у складу с тачком 98. став 4. Одлуке, при одређивању преостале рочности банка не узима у обзир право депонента да превремено повуче средства у периоду краћем од једне године, ако би депонент сносио губитак који је једнак износу камате у периоду од дана повлачења средстава до дана доспећа уговора о депозиту и ако мора 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.</p> <p>Важно је напоменути да се под депозитом физичког лица у складу с тачком 2. одредба под 8) Одлуке подразумева обавеза банке према физичком лицу (укључујући пољопривредника и предузетника), односно обавеза према малом или средњем предузећу које испуњава услове за разврставање у класу изложености према физичким лицима у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, под условом да укупан износ депозита код банке, на нивоу групе којој припада то предузеће, не прелази 120.000.000 динара.</p>

бр. питања	74.
тачка 98. став 3.	
питање	Када се говори о депозитима са фиксним отказним роком да ли се мисли само на депозите нефинансијских клијената или и на депозите финансијских клијената и интернационалних финансијских институција, односно наших кредитора?
одговор	Наведена тачка се односи на све депозите банке.

бр. питања	75.
тач. 90. и 130.	
питање	Потребно је појашњење навода да се примењују више стопе одлива (за потребе израчунавања показатеља покрића ликвидном активом), за подређено друштво, односно виши корективни фактори (за потребе израчунавања показатеља нето стабилних извора финансирања) и које онда тачно стопе одлива односно корективни фактори се приказују у колонама примењене стопе одлива/корективни фактори у консолидованом извештају? Да ли се примењују просечне пондерисане стопе за све чланице?
одговор	За потребе попуњавања образаца ППЛА 1-3, ЕОСФ и ЕЗСФ на консолидованој основи, у случајевима када се примењене стопе одлива, стопе прилива и корективни фактори за подређена друштва разликују од стопа и корективних фактора дефинисаних Одлуком, у колонама које се односе на примењене стопе одлива, стопе прилива и корективне факторе приказују се просечне пондерисане стопе и фактори, где као пондери служе учешћа позиција на које је примењена свака стопа одлива, стопа прилива или корективни фактор у укупном износу наведених позиција.

II. ОДЛУКА О ИЗВЕШТАВАЊУ БАНАКА („Службени гласник РС“, бр. 100/2023)

Датум последњег ажурирања: март 2024. године

бр. питања	76.
Образац ППЛА 2, Позиција 1.1.3 – Вишак оперативних депозита који се третирају као неоперативни	
питање	Молимо за објашњење односно пример шта представљају оперативни депозити који се третирају као неоперативни. У вези са тим, да ли је потребно да банка има посебну методологију за утврђивање вишка оперативних депозита који се третирају као неоперативни?
одговор	<p>Под вишком оперативних депозита који се третирају као неоперативни подразумева се део средстава на депозитним рачунима код банке који прелази износ депозита који служи за потребе оперативног пословања клијента из тачке 51. став 4. Одлуке.</p> <p>С тим у вези, потребно је да банка има методологију за утврђивање оперативних и неоперативних депозита, а којом се уређује и утврђивање вишка оперативних депозита који се третирају као неоперативни.</p> <p>Попуњавање конкретних позиција је појашњено у Методологији за израду извештаја о показатељу покрића ликвидном активом.</p>

бр. питања	77.
Образац ППЛА-3, Позиција 1.1.5. – Кредити са неодређеним уговорним роком доспећа	
питање	Молимо за појашњење које врсте кредита могу бити са неодређеним роком доспећа?
одговор	Пример може бити револвинг кредит који, у складу с тачком 7. став 4. Прилога 3 Одлуке о ССКР, подразумева да комитент може користити или повући средства до износа одобреног кредитног лимита без обавезе претходне најаве банци; да се износ одобреног кредита може повећавати или смањивати како се средства користе или враћају; да се кредит може користити из више пута, као и да не постоји унапред утврђен план отплате кредита - ако је испуњен услов из тачке 81. став 1. одредба под 9) да банка по основу уговора може да захтева исплату средстава у наредних 30 дана. Револвинг кредит искључује кредите одобрене преко кредитне картице и кредите по трансакционим рачунима.

бр. питања	78.
Образац ППЛА-3, Позиција 1.1.9 – Приливи повезани са одливима по основу одобравања промотивних кредита	
питање	Шта се сматра под термином „промотивни кредити“?
одговор	Под промотивним кредитима се подразумевају кредити који могу бити одобрени само клијентима који нису лица у финансијском сектору, под неконкурентним и непрофитним условима ради подршке циљевима јавне политике Републике Србије, територијалне аутономије или јединице локалне самоуправе у Републици Србији.

	Конкретна позиција може бити попуњена само у случају да се промотивни кредити одобравају преко банке посредника у ком случају та банка посредник на ову позицију уноси износ симетричних прилива у складу с одредбама тачке 76. став 4. Одлуке.
--	---

бр. питања	79.
Образац ППЛА-3, Позиција 1.2.1 – Друга уговорна страна је централна банка и Образац ППЛА-1, Позиција 1.1.3 – Изложености према централним банкама	
питање	С обзиром на нову позицију у ППЛА-3 обрасцу, где је потребно приказати reverse репо са НБС – да ли у ППЛА-1 на позицији 1.1.3 или на позицији 1.2.1.1 у ППЛА-3? Додатно, да ли се на позицији 1.2.1.1.1 приказује износ потраживања по основу reverse репо уговора, а на позицију 1.2.1.1.1 заложена средства обезбеђења?
одговор	<p>У Обрасцу ППЛА-1 банка приказује активу коју је примила као средство обезбеђења у reverse репо трансакцији с НБС, ако наведена актива испуњава услове за укључивање у заштитни слој ликвидности.</p> <p>У Обрасцу ППЛА-3, на позицији 1.2.1.1.1, у колонама 1 и 2, приказује се износ потраживања по основу reverse репо уговора с НБС код којих је средство обезбеђења ликвидна актива првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета, без обзира да ли наведено средство обезбеђења испуњава оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке. У колонама 3 и 4 приказује се тржишна вредност наведених средстава обезбеђења.</p> <p>На позицији 1.2.1.1.1, у колонама 1 и 2, приказује се део потраживања из реда 1.2.1.1.1 обезбеђен средствима обезбеђења која, поред општих услова из тачке 18. Одлуке и услова за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, испуњавају и оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке. У колонама 3 и 4 се приказује тржишна вредност тих средстава обезбеђења. У колонама 8 и 9 приказује се тржишна вредност наведених средстава обезбеђења помножена с 1 – корективни фактор дефинисан за наведену врсту активе. Добијене вредности се користе за израчунавање прилагођеног износа ликвидне активе првог реда без покривених обвезница изразито високог квалитета који се приказује на позицији 1.2.8 Обрасца ППЛА-4.</p>

бр. питања	80.
Образац ППЛА-3, Позиција 1.2.2.1.1.1 – од тога средства обезбеђења која испуњавају оперативне услове за укључивање у ликвидну активу	
питање	Да ли се у ову позицију уписује номинална вредност хартије од вредности која је положена као колатерал за потраживање приказано на позицији 1.2.2.1.1 Обрасца ППЛА-3?
одговор	На позицији 1.2.2.1.1 Обрасца ППЛА-3 у колонама 1 и 2 се приказује износ потраживања по основу reverse репо уговора, трансакција узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, као и трансакција с правом додатног обезбеђења код којих друга уговорна страна није централна банка и код којих је средство обезбеђења ликвидна актива првог реда осим покривених обвезница изразито високог квалитета, без обзира да ли средство

	<p>обезбеђења испуњава оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке. У колонама 3 и 4 приказује се тржишна вредност наведених средстава обезбеђења.</p> <p>На позицији 1.2.2.1.1.1 у колонама 1 и 2 се приказује део износа потраживања из реда 1.2.2.1.1 обезбеђених средствима обезбеђења која, поред општих услова из тачке 18. Одлуке и услова за укључивање у ликвидну активу првог реда из тачке 26. Одлуке, испуњавају и оперативне услове из тач. 19. до 24. Одлуке. У колонама 3 и 4 се приказује тржишна вредност тих средстава обезбеђења. У колонама 8 и 9 приказује се тржишна вредност наведених средстава обезбеђења помножена с 1 – корективни фактор дефинисан за наведену врсту активе. Добијене вредности се користе за израчунавање прилагођеног износа ликвидне активе првог реда без покривених обвезница изразито високог квалитета који се приказује на позицији 1.2.8 Обрасца ППЈА-4.</p>
--	---

бр. питања	81.
Обрасци ЕОСФ и ЕЗСФ	
питање	Да ли се хартије од вредности приказују по књиговодственој или тржишној вредности и да ли начин утврђивања вредности зависи од врсте портфолија (књига трговања или банкарска књига), односно рачуноводственог третмана (FVTPL, AAC, FVOCI)?
одговор	Хартије од вредности се приказују по књиговодственој вредности, тј. фер вредности или амортизовану вредности, у зависности од њиховог рачуноводственог третмана.

бр. питања	82.
Обрасци ЕОСФ и ЕЗСФ	
питање	Молимо за појашњење да ли се у извештаје ЕОСФ/ЕЗСФ укључују обавезе/потраживања по основу ревалоризације (конта 125, 126, 225, 226, 411, 417, 511, 517).
одговор	Наведена конта се односе на потраживања/обавезе по основу деривата који се у складу с МСФИ 9 вреднују по фер вредности кроз биланс успеха и у извештајима о показатељу нето стабилних извора финансирања приказују се по фер вредности.

бр. питања	83.
Обрасци ЕОСФ и ЕЗСФ	
питање	Да ли се лица са ССКР шифром сектора 92 сматрају лицима у финансијском сектору?
одговор	За потребе попуњавања обрасца, банке у већинском јавном власништву у стечају (шифра 92) и остале финансијске организације у стечају (шифра 95) се не сматрају лицима у финансијском сектору.

бр. питања	84.
Образац ЕОСФ	
питање	У контексту одређивања преостале рочности капитала и обавеза молимо за појашњење шта се подразумева под најранијим могућим датумом извршења опције? Да ли опција скраћења уговореног рока доспећа постоји само ако је експлицитно уређена уговором између банке и друге уговорне стране?
одговор	У погледу утврђивања преостале рочности обавезе или капитала, уколико је закљученим уговором дефинисана опција скраћења уговореног рока доспећа која је и даље важећа, у складу са тачком 98. став 2. Одлуке, потребно је узети у обзир и постојање такве опције на начин да се претпостави да ће друга уговорна страна извршити опцију на први допуштен датум. Банка на датум извештавања утврђује преосталу рочност обавезе или капитала узимајући у обзир претходно описану претпоставку. Уколико банка има дискреционо право да искористи опцију, банка може да одреди преосталу рочност обавезе или капитала без узимања у обзир те опције, али само ако не постоје репутациони фактори који могу да ограниче способност банке да не изврши опцију или тржишна очекивања да ће банка откупити, односно отплатити одређене обавезе пре њиховог рока доспећа.

бр. питања	85.
Образац ЕОСФ	
питање	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 сносио губитак који је једнак износу камате у периоду од дана повлачења средстава до дана доспећа уговора о депозиту и ако мора 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.“. Да ли је потребно да буду задовољена оба услова, да клијент губи камату и да плаћа пенал?
одговор	За потребе утврђивања преостале рочности депозита физичких лица, банка не узима у обзир постојање опције превременог повлачења депозита уколико су кумулативно задовољена оба наведена услова.

бр. питања	86.
Образац ЕОСФ	
питање	Да ли се депозити лица која нису физичка лица у Обрасцу ЕОСФ распоређују према преосталом року доспећа посматраном у односу на датум извештаја или се распоређују до 6 месеци у износу који је укључен у ППЛА-2 образац?
одговор	Депозити лица која нису физичка лица у Обрасцу ЕОСФ разврставају се у одговарајуће колоне према критеријуму преостале рочности, од датума извештавања до уговореног рока доспећа, при чему се приликом одређивања преостале рочности узимају у обзир закључене и даље важеће опције на начин дефинисан тачком 98. став 2. Одлуке. Потребно је истаћи да у случају депозита чија је преостала рочност годину дана или дужа, део који доспева у периоду краћем од шест месеци, односно део који доспева у периоду који није краћи од шест месеци, али је краћи од годину дана, сматра се депозитом са преосталом рочношћу краћом од шест

	<p>месеци, односно са преосталом рочношћу која није краћа од шест месеци, али је краћа од годину дана, док у случају депозита чија преостала рочност није краћа од шест месеци, али је краћа од годину дана, део обавеза који доспева у периоду краћем од шест месеци, сматра се депозитом са преосталом рочношћу краћом од шест месеци.</p> <p>Такође, важно је напоменути да се за потребе попуњавања Обрасца ЕОСФ узима у обзир целокупни износ депозита из биланса стања банака, укључујући и оне код којих ће се исплата извршити након 30 календарских дана.</p>
--	--

бр. питања	87.
Образац ЕОСФ	
питање	На којој позицији Обрасца ЕОСФ се исказују обавезе по основу камата, накнада и провизија и пасивних временских разграничења и да ли је на ту позицију потребно укључити само доспеле камате и накнаде или и будуће?
одговор	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 тим обавезама приказују се на позицији 1.9.4 Остале обавезе у Обрасцу ЕОСФ, у износу који је укључен у АОП 0402 и АОП 0403 позиције биланса стања.

бр. питања	88.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.1 – Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу капитала банке	
питање	Да ли се у позицији 1.1 Обрасца ЕОСФ сабирањем износа у колонама 1, 2 и 3 очекује стање регулаторног капитала из обрасца КАП?
одговор	Будући да се у Обрасцу ЕОСФ, у оквиру позиције 1.1 приказује износ елемената основног акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала пре примене регулаторних прилагођавања и пре умањења за износ одбитних ставки дефинисаних Одлуком о адекватности капитала банке, као и да се у реду 1.1.4 у оквиру ове позиције укључују елементи капитала банке који су приказани у билансу стања, а који не испуњавају услове за укључивање у основни акцијски капитал, додатни основни капитал и допунски капитал банке у складу са Одлуком о адекватности капитала банке, износ који би се добио сабирањем наведених ћелија Обрасца ЕОСФ неће бити једнак регулаторном капиталу из Обрасца КАП.

бр. питања	89.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.1.1 – Елементи основног акцијског капитала и Позиција 1.1.4 – Остали елементи капитала	
питање	Да ли се добит ранијих година и добит текуће године за коју не постоји одлука о укључивању у основни акцијски капитал приказује у позицији 1.1.1 или у позицију 1.1.4 Обрасца ЕОСФ?
одговор	Добит текуће године и добит из претходне године за коју скупштина банке није донела одлуку о распоређивању у основни акцијски капитал банка приказује у оквиру позиције 1.1.4 Остали елементи капитала у Обрасцу ЕОСФ, и то у оквиру колоне 1 (Преостала рочност < 6 месеци или без утврђеног рока доспећа).

бр. питања	90.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.1.1 – Елементи основног акцијског капитала и Позиција 1.1.4 – Остали елементи капитала	
питање	На коју преосталу рочност приказати стања на контима 820, 821, 822, 823 ако нису негативна?
одговор	Ревалоризационе резерве и нереализовани добици се приказују у колони преостале рочности ≥ 1 године на позицији 1.1.1 ако су укључени у регулаторни капитал у складу са Одлуком о адекватности капитала банке или на позицији 1.1.4 у колони 1 (Преостала рочност < 6 месеци или без утврђеног рока доспећа) ако нису укључени у регулаторни капитал банке.

бр. питања	91.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.1.4 – Остали елементи капитала	
питање	Да ли се под осталим елементима капитала подразумевају текући добитак и нераспоређени добици из претходних година?
одговор	Под осталим елементима капитала подразумевају се сви елементи капитала (укључујући инструменте капитала) који нису укључени у регулаторни капитал банке, укључујући и добитке који не испуњавају услове за укључивање у регулаторни капитал банке.

бр. питања	92.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.1.4 – Остали елементи капитала	
питање	Обзиром на то да други инструменти капитала не могу имати рок доспећа, предлажемо да се у обрасцу онемогући унос за преостало доспеће ≥ 6 месеци < 1 године и ≥ 1 године.
одговор	Имајући у виду да се на позицији 1.1.4 Остали елементи капитала укључују, између осталог, инструменти капитала који нису приказани у претходним редовима обрасца, а који се распоређују у одговарајуће колоне према критеријуму преостале рочности, неопходно је оставити могућност попуњавања све три колоне обрасца које се односе на преосталу рочност позиција. Износ преосталих елемената капитала (попут добити која не испуњава услове за укључивање у регулаторни капитал банке) приказује се у колони 1 обрасца.

бр. питања	93.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.1.4 – Остали елементи капитала	
питање	Да ли амортизоване субординиране обавезе треба укључити на позицију 1.1.4 Остали елементи капитала или се приказују на другој позицији у оквиру Обрасца ЕОСФ?
одговор	Уколико субординиране обавезе испуњавају услове за укључивање у допунски капитал банке у складу са Одлуком о адекватности капитала банке, приказују се у оквиру позиције 1.1.3 Елементи допунског капитала у Обрасцу ЕОСФ. У супротном, субординиране обавезе се исказују као обавеза у оквиру одговарајуће позиције Обрасца ЕОСФ у зависности од друге уговорне стране.

бр. питања	94.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.2 – Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу депозита физичких лица	
питање	Потребно додатно појашњење опције откупа или превремене отплате и везу исте са распоредом депозита по рочности. Тумачењем тачке 98. став 4. Одлуке разумевање је да се опција превременог повлачења депозита не узима у обзир код распореда депозита физичких лица који треба да се прикажу према преосталој рочности у колоне до 6 месеци, од 6 месеци до 12 месеци и преко 12 месеци уместо да се сви стављају на рочност до 6 месеци?
одговор	Приликом утврђивања преостале рочности депозита физичких лица, банка узима у обзир опцију превременог повлачења депозита и сврстава депозите са наведеном опцијом у корпусу до 6 месеци, ОСИМ ако ће депонент за повлачење средстава сносити губитак који произилази из изгубљене камате (у периоду од дана повлачења средстава до дана доспећа уговора о депозиту) и материјално значајне накнаде коју мора платити, при чему та накнада не мора нужно бити већа од износа камате на коју је клијент остварио право у периоду од полагања депозита до дана повлачења средстава, када ће се наведени депозити приказати у релевантној корпи до 6 месеци, од 6 месеци до 12 месеци и преко 12 месеци у зависности од њихове преостале рочности. Важно је напоменути да се за потребе попуњавања Обрасца ЕОСФ узима у обзир целокупни износ депозита физичких лица из биланса стања банака, укључујући и оне код којих ће се исплата извршити након 30 календарских дана.

бр. питања	95.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.2 – Елементи који обезбеђују стабилно финансирање по основу депозита физичких лица	
питање	Да ли се орочени депозити физичких лица, који представљају обезбеђење по кредитима укључују у позицију 1.2.2 Обрасца ЕОСФ, и у складу са уговореним роком орочења?
одговор	Депозити физичких лица (без обзира да ли служе као средство обезбеђења или не) приказују се у оквиру одговарајуће позиције Обрасца ЕОСФ: 1.2.1 Стабилни депозити физичких лица или 1.2.2 Остали депозити физичких лица, у зависности од испуњености релевантних критеријума, а у складу са уговореним роком доспећа.

бр. питања	96.
Образац ЕОСФ	
питање	На који начин треба приказати рочност наменских депозита који представљају обезбеђење по кредитима у случају кад један депозит покрива већи број кредита?
одговор	Рочност депозита се утврђује на основу уговореног рока доспећа, а узимајући у обзир и опцију превременог повлачења депозита. У случају наменских депозита који покривају већи број кредита, општи принцип за утврђивање рочности би био усклађивање рочности депозита са рочношћу кредита који се покривају, при чему ће конкретна рочност пре

	свега зависити од специфичности уговорног односа са другом уговорном страном по основу датог депозита.
--	--

бр. питања	97.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.3.5 – Обавезе према привредним друштвима која нису лица у финансијском сектору	
питање	<p>Да ли се депозити на позицији „Обавезе према привредним друштвима која нису лица у финансијском сектору“ распоређују према преосталој рочности или се узима у обзир опција превременог разорочења? Уколико се узима у обзир могућност да клијент може раније разорочити депозит, онда би сви такви депозити требало да се ставе у корпу доспећа до 6 месеци (без обзира када доспевају). Да ли је то исправно тумачење? И да ли се овде узима у обзир евентуално значајна материјална накнада коју клијент мора да плати за превремено разорочење (под условом да се ипак узима у обзир опција превременог разорочења)?</p> <p>Иста питања и за позиције 1.3.2 и 1.3.3.</p>
одговор	<p>У складу с тачком 98. став 2. Одлуке, банка је дужна да узме у обзир закључене и даље важеће опције приликом одређивања преостале рочности обавезе или капитала уз претпоставку да ће друга уговорна страна извршити опцију на први 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.</p> <p>Имајући у виду захтев из тачке 98. став 2. Одлуке, наведени депозити се распоређују према преосталој рочности, при чему банка узима у обзир опције превременог разорочења.</p> <p>Постојање материјално значајне накнаде се цени само у случају депозита физичких лица у складу с тачком 98. став 4. Одлуке, при чему депозити физичког лица имају значење утврђено у тачки 2. одредба под 8) Одлуке.</p>

бр. питања	98.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.5.2.2 – Вишак оперативних депозита који се третирају као неоперативни и Позиција 1.5.2.3 – Остале обавезе према лицима у финансијском сектору	
питање	Која је разлика између позиције 1.5.2.2 Вишак оперативних депозита који се третирају као неоперативни депозити и 1.5.2.3 Остале обавезе према лицима у финансијском сектору?
одговор	<p>На позицији 1.5.2.2. Вишак оперативних депозита који се третирају као неоперативни депозити, банка укључује део ДЕПОЗИТА лица у финансијском сектору који прелази ниво који служи за потребе оперативног пословања из тачке 51. став 4. Одлуке.</p> <p>На позицији 1.5.2.3 Остале обавезе према лицима у финансијском сектору банка приказује остале обавезе према лицима у финансијском сектору које нису депозити, тј. које нису приказане у редовима 1.5.2.1 и 1.5.2.2 Обрасца ЕОСФ.</p>

бр. питања	99.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.9.1 – Обавезе на датум трговања по основу куповине финансијских инструмената, страних валута или робе	
питање	Да ли се под овом позицијом или неком другом позицијом могу укључити обавезе по основу спот трансакција са банкама које имају доспеће на t+1/2 односно које се налазе у ванбилансу? Исто тако да ли се овде могу укључити обавезе из трансфера ефективе на ностро рачун уколико нису реализоване на датум извештаја?
одговор	<p>Потраживања/обавезе по основу продаје/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 потраживањима код којих је протекло рок за измирење, али за које се и даље основано очекује да ће бити измирена, укључују се у позицију 1.9.2 Потраживања на датум трговања по основу продаје финансијских инструмената, страних валута или робе Обрасца ЕЗСФ, односно 1.9.1 Обавезе на датум трговања по основу куповине финансијских инструмената, страних валута или робе Обрасца ЕОСФ, ако банка наведене трансакције у складу с МСФИ рачуноводствено обухвата користећи датум трговања, услед чега су наведене трансакције признате у билансу стања банке на дан извештавања.</p> <p>Примери за попуњавање наведених позиција дати су у Методологији за израду извештаја о показатељу нето стабилних извора финансирања.</p>

бр. питања	100.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.9.3 – Мањинска учешћа	
питање	Да ли би се позиција 1.9.3 Мањинска учешћа попуњавала на бази позиције биланса стања „Учешћа без права контроле“?
одговор	На позицији 1.9.3 Мањинска учешћа Обрасца ЕОСФ приказује се износ мањинских учешћа, тј. учешћа без права контроле која нису укључена у регулаторни капитал банке у складу са Одлуком о контроли банкарске групе на консолидованој основи – за банке које Народној банци Србије достављају извештаје дефинисане тачком 14. Одлуке о извештавању банака за банкарску групу.

бр. питања	101.
Образац ЕОСФ, Позиција 1.9.4 – Остале обавезе	
питање	Прецизирати да ли се остала резервисања (осим конта 452) АОП позиција – 0408 приказују у оквиру референце 1.9.4 Остале обавезе.
одговор	Имајући у виду да се у реду 1.9.4 Остале обавезе Обрасца ЕОСФ приказује износ осталих обавеза које нису приказане у претходним редовима обрасца, у овом реду се, између осталог, укључују резервисања (осим конта 452).

бр. питања	102.
Образац ЕЗСФ	
питање	Да ли опција продужења уговореног рока доспећа постоји само ако је експлицитно уређена уговором између банке и дужника? Молимо за појашњење шта се подразумева под најранијим могућим датумом извршења опције. Додатно, молимо за појашњење у случају постојања опције продужења уговореног рока доспећа, да ли банка приликом утврђивања преосталог рока доспећа узима рок доспећа након активирања опције или рок доспећа до датума извршења опције у односу на датум извештавања?
одговор	У погледу утврђивања преостале рочности активе и ванбилансних ставки, уколико је закљученим уговором дефинисана опција продужења уговореног рока доспећа која је и даље важећа, у складу са тачком 112. став 2. Одлуке потребно је узети у обзир и постојање такве опције на начин да се претпостави да ће издавалац или друга уговорна страна ту опцију извршити (односно да ће рочност активе или ванбилансне ставке бити продужена до најкаснијег могућег датума) и то на најранији могући датум у складу са уговором закљученим између банке и друге уговорне стране. Банка на датум извештавања утврђује преосталу рочност активе или ванбилансне ставке, узимајући у обзир претходно описану претпоставку. Ако банка има дискреционо право да искористи опцију, банка може да одреди преосталу рочност активе и ванбилансних ставки без узимања у обзир те опције, али само уколико не постоје репутациони фактори који могу да ограниче способност банке да не изврши опцију или тржишна очекивања да ће банка продужити рок доспећа одређене активе на дан њеног доспећа.

бр. питања	103.
Образац ЕЗСФ	
питање	У Одлуци је наведено следеће: „Банка је дужна да финансијске инструменте, стране валуте и робу у вези са којима је извршен налог за куповину укључи у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање. 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”. Да ли то значи да се све трансакције укључују односно искључују из обрачуна узимајући у обзир датум уговарања иако се у билансу воде по датуму измирења? У том случају било би неусаглашено са билансом стања.
одговор	Наведена ситуација се односи на случајеве куповине или продаје наведене активе и када банка ове трансакције рачуноводствено обухвата користећи датум извршења, када ће доћи до неусаглашености између ових позиција у Обрасцу ЕЗСФ и у билансу стања у периоду од датума трговања до датума измирења трансакције. Примери у вези са начином попуњавања ове позиције дати су у Методологији за израду извештаја о показатељу нето стабилних извора финансирања.

бр. питања	104.
Образац ЕЗСФ	
питање	У којој позицији треба приказати изложеност по основу дужничких хартија од вредности, емитент Република Српска?
одговор	<p>За потребе разврставања предметних хартија од вредности у одговарајућу позицију обрасца, потребно је утврдити да ли су испуњени општи услови дефинисани тачком 18. Одлуке (услов из става 1. одредба под 1) те тачке се сматра испуњеним и уколико је актива под теретом) и услови за укључивање у ликвидну активу из тач. 26. до 39. Одлуке. Са друге стране, 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. те одлуке.</p> <p>Другим речима, ако испуњавају опште услове из тачке 18. Одлуке, чак и ако су под теретом (под условом да су испуњени остали општи услови из те тачке), и ако испуњавају релевантне услове за укључивање у ликвидну активу из тач. 26. до 39. те одлуке, предметне хартије од вредности се приказују у одговарајућем реду у оквиру позиције 1.2 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу ликвидне активе Обрасца ЕЗСФ. Ако предметне хартије од вредности не испуњавају наведене услове, исказују се у одговарајућем реду у оквиру позиције 1.3 Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу хартија од вредности које се не сматрају ликвидном активом.</p>

бр. питања	105.
Образац ЕЗСФ	
питање	Да ли корпоративне обвезнице спадају у неликвидну активу ако се њима не тргује на регулисаном тржишту, а и не постоји активно и значајно тржиште за директну продају?
одговор	Имајући у виду да није испуњен општи услов дефинисан тачком 18. став 1. одредба под 4) Одлуке, предметне обвезнице се приказују на позицији 1.3.1 Неликвидне хартије од вредности и акције које се котирају на берзи Обрасца ЕЗСФ.

бр. питања	106.
Образац ЕЗСФ	
питање	Да ли се пасивна временска разграничења, група рачуна 493, укључују као одбитна ставка на позицијама кредита Обрасца ЕЗСФ или позиција других обавеза у Обрасцу ЕОСФ?
одговор	Износ на конту 493 – Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе представља одбитну ставку кредита и потраживања у активи и банка у Обрасцу ЕЗСФ умањује конкретно потраживање за припадајући део износа на рачуну 493 (умањење се врши на нивоу партије, као што је то случај нпр. у обрасцима НПЛ и КА1-5).

бр. питања	107.
Образац ЕЗСФ	
питање	На који начин се укључују исправке вредности на позицијама кредита у смислу рочности? Да ли се распоређују пропорционално по временским корпама планова отплате кредита или могу да се распореде у одређену временску корпу?
одговор	У Обрасцу ЕЗСФ приказује се нето књиговодствена вредност потраживања распоређена у одговарајуће корпе према критеријуму преостале уговорене рочности. Имајући то у виду, исправке вредности кредита се такође распоређују у одговарајуће колоне Обрасца ЕЗСФ.

бр. питања	108.
Образац ЕЗСФ	
питање	На којој позицији обрасца ЕЗСФ се исказују потраживања по основу камата, накнада и провизија и активних временских разграничења и да ли је потребно укључити само доспеле камате и накнаде или и будуће?
одговор	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 са тим потраживањима приказују се на позицији 1.9.4 Остала актива Обрасца ЕЗСФ, у износу који је укључен у АОП 0005 и АОП 0006 позиције биланса стања.

бр. питања	109.
Образац ЕЗСФ	
питање	Да ли се корпоративне обвезнице које се не котирају на берзи разврставају у позицију 1.3.1 Неликвидне хартије од вредности и акције које се котирају на берзи или у позицију 1.7.4 Остала актива Обрасца ЕЗСФ?
одговор	Уколико корпоративне обвезнице које се не котирају на берзи не испуњавају опште услове у складу с тачком 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, исказују се на позицији 1.3.1 Неликвидне хартије од вредности и акције које се котирају на берзи Обрасца ЕЗСФ.

бр. питања	110.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.1.1 – Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама	
питање	Молимо за појашњење начина попуњавања реда 1.1.1 у случају да је издвојена обавезна резерва нижа од обрачунате обавезне резерве. Да ли се у том случају приказује издвојена обавезна резерва?
одговор	Банка у реду 1.1.1. Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама Обрасца ЕЗСФ приказује износ издвојене обавезне резерве на следећи начин: <ul style="list-style-type: none"> – Уколико је износ издвојене обавезне резерве виши у односу на износ обрачунате резерве – банка у колони 1 приказује износ обрачунате резерве, а у колони 4 приказује износ издвојене обавезне резерве изнад обрачунатог износа резерве;

	– Уколико је износ издвојене резерве нижи у односу на износ обрачунате резерве – банка у колони 1 приказује износ издвојене обавезне резерве.
--	---

бр. питања	111.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.2 – Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу ликвидне активе	
питање	На којој позицији Обрасца ЕЗСФ се приказују хартије од вредности чији је издавалац држава чланица Европске уније са валутном неусклађеношћу, обзиром да не испуњавају услове за укључивање у ликвидну активу? Напомињемо да у складу са претходно важећом Одлуком о управљању ризиком ликвидности банке („Службени гласник РС“, бр. 103/2016) и Упутством за попуњавање образаца ППЛА ове хартије од вредности не испуњавају услове за укључивање у ликвидна средства Обрасца ППЛА-1.
одговор	У складу с тачком 28. став 1. одредба под 2) Одлуке, у ликвидну активу другог А реда се, између осталог, укључује актива која представља изложеност према државама којима се у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке додељује пондер кредитног ризика 20%, односно изложеност обезбеђену гаранцијама ових држава. У складу с наведеном одредбом, банка у ликвидну активу другог А реда укључује део изложености према другој држави којој није додељен кредитни рејтинг коме одговара најмање ниво кредитног квалитета 1, а који не испуњава услове за укључивање у ликвидну активу првог реда у складу с тачком 26. одредба под 4) – ако наведеној држави у складу с одлуком којом се уређује адекватност капитала банке додељује пондер кредитног ризика 20%. Ако су испуњени наведени услови, део изложености по основу предметних ХоВ који није укључен у ликвидну активу првог реда услед валутне неусклађености банка укључује у ликвидну активу другог А реда и приказује је у реду 1.2.5 Ликвидна актива другог А реда на коју се примењује корективни фактор од 15% Обрасца ЕЗСФ. Уколико нису испуњени наведени услови, део изложености по основу предметних ХоВ који није укључен у ликвидну активу првог реда услед валутне неусклађености се приказује у реду 1.3.1 Неликвидне хартије од вредности и акције које се котирају на берзи Обрасца ЕЗСФ.

бр. питања	112.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.2.1.1 – Без терета или под теретом у преосталом периоду краћем од 6 месеци	
питање	Када је у питању исказивање хартија од вредности првог реда на позицијама Обрасца ЕЗСФ, у случају када су заложене по основу РЕПО трансакције са роком доспећа краћим од 6 месеци, у Одлуци није назначено које пондере треба применити. Из обрасца се може закључити да их је потребно приказати на позицији 1.2.1.1 где се примењује пондер од 0% што није дефинисано Одлуком. Да ли је ово исправно тумачење?
одговор	Имајући у виду да се, у складу с тачком 107. став 3. Одлуке, на активу под теретом у преосталом периоду краћем од шест месеци примењује корективни фактор за ту врсту активе као да она није под теретом, на наведене хартије од вредности ће се применити фактор 0% ако је наведени фактор прописан за ту хартију од вредности без терета.

	Примери за попуњавање наведених трансакција дати су у Методологији за израду извештаја о показатељу нето стабилних извора финансирања.
--	--

бр. питања	113.
Обрасци ППЛА-1 и ЕЗСФ	
питање	<p>Уколико је банка примила активу (хартије од вредности Републике Србије) која се може класификовати као ликвидна актива првог реда и која је испунила услове за укључивање у ликвидну активу првог реда и банка исту приказује у обрасцу ППЛА-1, на коју се примењује корективни фактор 0% у реверсе репо уговору, а која се не признаје у билансу стања, да ли се у обрасцу ЕЗСФ на позицији 1.2.1 где је пондер 0%, приказује и наведена примљена актива у наведеном износу у циљу усклађивања са ППЛА-1 извештајем? Ако је одговор потврдан прецизирати у Одлуци да ли се затим тај исти износ искључује односно одузима од новчане стране потраживања према другој уговорној страни.</p> <p>Прецизирати третман примљених хартија од вредности по основу реверсе репо уговора од друге уговорне стране у циљу испуњења евентуалне логичке контроле ЕЗСФ извештаја са ППЛА-1 извештајем.</p>
одговор	<p>Имајући у виду одређене методолошке разлике признавања ефеката репо и reverse репо трансакција за потребе обрачуна показатеља покрића ликвидном активом и показатеља нето стабилних извора финансирања, постоји могућност појаве разлика у контексту приказивања активе коју је банка дала односно примила као средство обезбеђења у наведеним трансакцијама у обрасцима ППЛА-1 и ЕЗСФ, у зависности од карактеристика тих трансакција.</p> <p>Конкретно, када је у питању попуњавање Обрасца ППЛА-1, Методологијом за израду извештаја о показатељу покрића ликвидном активом је појашњено да се актива коју је банка примила као средство обезбеђења у reverse репо трансакцији може укључити у заштитни слој ликвидности, ако су испуњени општи услови дефинисани тачке 18. Одлуке и оперативни услови из тач. 19. до 24. Одлуке.</p> <p>С друге стране, у складу с примерима и појашњењима који се односе на приказивање ефеката reverse репо трансакција у Обрасцу ЕЗСФ, актива коју је банка примила као средство обезбеђења у наведеној трансакцији се може укључити у елементе који захтевају стабилно финансирање, ако банка има ефективно власништво над примљеном активом, при чему у том случају банка у Обрасцу ЕЗСФ 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 банка нема ефективно власништво над примљеном активом, та актива се не укључује у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање.</p>

бр. питања	114.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.3.2 – Неликвидне акције којима се не тргује на берзи	
питање	Да ли се учешћа у капиталу која банка има у другим правним лицима исказују у оквиру позиције 1.3.2 Обрасца ЕЗСФ?

одговор	Учешћа у капиталу која банка има у другим правним лицима се приказују у релевантној позицији Обрасца ЕЗСФ у зависности од карактеристика инструмента по основу којих је банка стекла та учешћа.
----------------	---

бр. питања	115.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.4 – Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу кредита и других потраживања	
питање	Да ли се потраживања по основу есконта меница, факторинга и осталих потраживања различитих од кредита, а која не спадају у проблематична потраживања, разврставају на позицију 1.9.4 Обрасца ЕЗСФ или их треба укључити у редове обрасца 1.4.Х тог обрасца који се односе на кредите?
одговор	Наведена потраживања се укључују у релевантне редове 1.4.Х Обрасца ЕЗСФ, а у складу са редоследом дефинисаним дрвом одлучивања за попуњавање овог обрасца у Методологији за израду извештаја о показатељу НСИФ.

бр. питања	116.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.4.2 – Потраживања по основу трансакција хартијама од вредности или робом с лицима у финансијском сектору	
питање	С обзиром да репо/reverse репо трансакције спадају у трансакције финансирања хартијама од вредности, да ли се на позицији 1.4.2 Потраживања по основу трансакција хартијама од вредности или робом с лицима у финансијском сектору укључује износ потраживања или вредност примљеног средства обезбеђења за дато потраживање (нпр. државна хартија од вредности) од финансијске институције са којом је закључена репо трансакција?
одговор	У случају reverse репо трансакција са лицима у финансијском сектору, ако убира економске користи и ризике по основу имовине коју је добила од друге уговорне стране (лица у финансијском сектору) као средство обезбеђења, банка у Обрасцу ЕЗСФ на позицији 1.4.2 Потраживања по основу трансакција хартијама од вредности или робом са лицима у финансијском сектору приказује потраживања према другој уговорној страни у случају када је прописани фактор за ово потраживање виши или једнак фактору који је прописан за имовину добијену у овој трансакцији. Ако друга уговорна страна задржава економске користи и ризике по основу имовине коју је дала банци по основу ове трансакције, банка приказује само новчану страну потраживања од друге уговорне стране, која би у наведеном примеру такође била приказана на позицији 1.4.2 Обрасца ЕЗСФ.

бр. питања	117.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.4.3 – Остали кредити и потраживања према лицима у финансијском сектору	
питање	На којој позицији Обрасца ЕЗСФ је потребно приказати изложености по основу инвестиционих јединица отворених инвестиционих фондова којима је додељен пондер ризика од 100% у складу са Одлуком о адекватности капитала банке?
одговор	Приказивање изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове у релевантним редовима Обрасца ЕЗСФ врши се у складу с правилима дефинисаним Одлуком у зависности од врсте односне активе

	<p>инвестиционог фонда, тј. корективног фактора који се додељује наведеној изложености у складу с тачком 36. Одлуке.</p> <p>Преостале изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове сматрају се изложеностима према лицима у финансијском сектору и као такве се приказују у релевантним редовима обрасца ЕЗСФ.</p>
--	---

бр. питања	118.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.4.3 – Остали кредити и потраживања према лицима у финансијском сектору	
питање	Да ли се неоперативни девизни депозити на ностро рачунима приказују на позицији 1.4.3 Остали кредити и потраживања према лицима у финансијском сектору у Обрасцу ЕЗСФ?
одговор	Да.

бр. питања	119.
Образац ЕЗСФ, Позиција 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 и Позиција 1.4.6 – Остали кредити и друга потраживања према лицима која нису у финансијском сектору ни централне банке	
питање	Да ли се приликом распоређивања кредита одобрених лицима која нису у финансијском сектору, осим за централне банке, на позиције ЕЗСФ обрасца, у односу на пондере ризика, посматра иницијални пондер или пондер након примене технике ублажавања према којем се обрачунава ризиком пондерисана актива (пример: правна лица имају иницијални пондер од 100%, али ако имају гаранцију Владе РС, њихов нови пондер је 0%)?
одговор	Приликом распоређивања кредита и других потраживања према лицима која нису у финансијском сектору ни централне банке у зависности од додељеног пондера ризика, банка узима у обзир пондере ризика након примене техника ублажавања кредитног ризика.

бр. питања	120.
Образац ЕЗСФ, Позиција 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 и Позиција 1.4.6 – Остали кредити и друга потраживања према лицима која нису у финансијском сектору ни централне банке	
питање	Готовински, потрошачки и остали кредити већином имају пондер кредитног ризика већи од 35% и у складу са наведеним исте је потребно приказати и у оквиру позиције 1.4.6 (један део готовинских кредита може бити приказан у оквиру позиције 1.4.5 нпр. готовински кредити обезбеђени хипотеком) Обрасца ЕЗСФ. Истовремено, део наведених кредита код којих је у тренутку одобрења ДТИ рацио био већи од рација дефинисаног Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке или је уговорена рочност дужа од дефинисане у Одлуци о адекватности капитала банке представља одбитну ставку од капитала и исте је потребно приказати у оквиру позиције 1.9.4. извештаја (остала актива). Имајући у виду целисходност извештаја, минимизацију ручних корекција истог, као и нове одбитне ставке од капитала које се односе на пласмане привредним друштвима, а које није могуће распоредити по појединачним пласманима,

	сматрамо да је сврсисходније све кредите који су истовремено и одбитна ставка од капитала по основу тачке 13. одредбе под 13), 14), 15) и 17) Одлуке о адекватности капитала банке приказати у оквиру позиције 1.4.6 или евентуално у оквиру позиције 1.4.5 Обрасца ЕЗСФ.
одговор	У оквиру позиције 1.9.4 Остала актива у Обрасцу ЕЗСФ, између осталог, приказује се актива која представља одбитну ставку од основног акцијског, додатног основног и допунског капитала, а која није приказана у оквиру неке од претходних позиција. Имајући у виду да се одбитне ставке од капитала из тачке 13. одредбе под 13), 14), 15) и 17) Одлуке о адекватности капитала банке односе на потраживања од дужника по основу кредита, ова потраживања се укључују у претходне редове Обрасца ЕЗСФ, па неће бити укључене у позицију 1.9.4 овог обрасца.

бр. питања	121.
Образац ЕЗСФ, Позиција 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	
питање	Како радимо ако имамо кредит одобрен правном лицу који је обезбеђен готовинским депозитом који је у валути различитој од самог кредита, па се таквој изложености приписује пондер од 20%? Кредит је дат лицу које није у финансијском сектору, али би по RWA правилима обезбеђени део би прешао у класу осталих потраживања. Да ли је ово укључено или искључено? Како радимо ако имамо кредит правном лицу који је обезбеђен банкарском гаранцијом и самим тим има пондер од 20%? Кредит је дат лицу које није у финансијском сектору, али би по RWA правилима обезбеђени део би прешао у класу банака. Да ли је ово укључено или искључено?
одговор	У оба наведена случаја банка наведене изложености третира као кредите и друга потраживања према лицима која нису лица у финансијском сектору и приказује их у реду 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.

бр. питања	122.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.7.1 – Бруто износ обавеза по основу деривата	
питање	Да ли се на позицији 1.7.1 Бруто износ обавеза по основу деривата Обрасца ЕЗСФ приказује збир негативне фер вредности свих деривата у апсолутном износу (код којих се примењује споразум о нетирању), а који одговара стању на групи рачуна 411 и 511 према контном оквиру банке?
одговор	На позицији 1.7.1 Бруто износ обавеза по основу деривата Обрасца ЕЗСФ банка приказује апсолутан износ фер вредности скупа за нетирање трансакција по основу деривата са негативном фер вредношћу, без умањења за износ средстава обезбеђења или плаћања и примања везаних за промене тржишне вредности ових трансакција, при чему је за утврђивање скупа за нетирање потребно водити рачуна о испуњености услова из тач. 282. до 284. Одлуке о адекватности капитала банке. Свака трансакција која није предмет споразума дефинисаног овом одлуком, за потребе попуњавања извештаја о показатељу нето стабилних извора финансирања сматра се посебним скупом за нетирање и приказује се по фер вредности на бруто основи. Изузетно, трансакције по основу валутних деривата се могу нетирати и када нису укључене у исти скуп за нетирање

	у складу са Одлуком о адекватности капитала банке, ако су испуњени услови дефинисани тачком 94. став 4. Одлуке. Имајући у виду наведено, може доћи до одређених разлика у рачуноводственом обухватању трансакција по основу деривата и њиховом обухватању за потребе попуњавања извештаја о показатељу нето стабилних извора финансирања.
--	---

бр. питања	123.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.7.1 – Бруто износ обавеза по основу деривата	
питање	Да ли се „Бруто износ обавеза по дериватима“ (који се попуњава у реду 1.7.1 обрасца ЕЗСФ) односи на збир свих негативних фер вредности деривата (без умањења за обезбеђења)? Зашто није предвиђено аналогно поље за „Бруто износ потраживања по дериватима“? Да ли ако је збир свих позитивних фер вредности од деривата РСД 100.000, а збир свих негативних фер вредности од деривата РСД 99.000 онда уносимо само РСД 99.000 у оквиру позиције 1.7.1?
одговор	Приликом обрачуна показатеља нето стабилних извора финансирања не узима се у обзир бруто износ потраживања по основу деривата, већ само бруто износ обавеза по основу деривата. У датом примеру, банка би на позицији 1.7.1 Бруто износ обавеза по основу деривата приказала 99.000 РСД, док би се збир позитивних фер вредности по основу деривата користио за потребе обрачуна нето потраживања/обавеза по основу деривата.

бр. питања	124.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.7.2 – Нето потраживања по основу деривата	
питање	Да ли се на позицији 1.7.2 Нето потраживања по основу деривата Обрасца ЕЗСФ приказује збир позитивне фер вредности (одговара стању на групи рачуна 125 и 225 према контном оквиру банке) и збира негативне фер вредности у апсолутном износу (рачуни 411 и 511) деривата код којих се примењује споразум о нетирању?
одговор	На позицији 1.7.2 Нето потраживања по основу деривата банка приказује апсолутни износ разлике, уколико је позитивна, између збира фер вредности свих скупова за нетирање са позитивним фер вредностима и збира фер вредности свих скупова за нетирање са негативним фер вредностима, при чему је за утврђивање скупа за нетирање потребно водити рачуна о испуњености услова из тач. 282. до 284. Одлуке о адекватности капитала банке. Свака трансакција која није предмет споразума дефинисаног овом одлуком, за потребе попуњавања извештаја о показатељу нето стабилних извора финансирања сматра се посебним скупом за нетирање и приказује се по фер вредности на бруто основи. Изузетно, трансакције по основу валутних деривата се могу нетирати и када нису укључене у исти скуп за нетирање у складу са Одлуком о адекватности капитала банке, ако су испуњени услови дефинисани тачком 94. став 4. Одлуке. Имајући у виду наведено, може доћи до одређених разлика у рачуноводственом обухватању трансакција по основу деривата и њиховом обухватању за потребе попуњавања извештаја о показатељу нето стабилних извора финансирања.

бр. питања	125.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.7.3 – Иницијална маргина положена по основу уговора о дериватима	
питање	Да ли се под иницијалном маргином подразумева на пример „положена готовина као колатерал само у тренутку закључења уговора о дериватима”? Шта је са каснијим изменама у износу маргине, тј. да ли је то варијабилна маргина? Која је разлика између иницијалне и варијабилне маргине?
одговор	За потребе попуњавања извештаја о показатељу нето стабилних извора финансирања, 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.

бр. питања	126.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.1.1 – Новчанице и ковани новац, резерве и ликвидна актива по основу изложености према централним банкама и Позиција 1.9.2 – Потраживања на датум трговања по основу продаје финансијских инструмената, страних валута или робе	
питање	Из ког разлога се приликом куповине хартија од вредности са уговореним датумом извршења трансакције у наредном месецу, приликом приказивања у Обрасцу ЕЗСФ, поред приказивања обавезе према другој уговорној страни приказује и умањење средстава по основу куповине на позицији 1.1.1? Исто питање важи и за продају хартија од вредности.
одговор	Умањење средстава по основу куповине хартија од вредности приказује се имајући у виду захтеве дефинисане тачком 110. Одлуке (Банка је дужна да финансијске инструменте, стране валуте и робу у вези са којима је извршен налог за куповину укључи у обрачун елемената који захтевају стабилно финансирање. 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). Циљ приказивања умањења новчаних средстава по основу куповине хартија од вредности јесте признавање ефеката наведене куповине као да је она на датум трговања (који је пре извештајног датума) уједно и извршена, а имајући у виду да се њено извршење очекује у року од неколико дана (након извештајног датума) у складу с опште успостављеном конвенцијом, када ће се ефекти наведене куповине (укључујући умањење средстава на рачуну по основу куповине) рефлектовати у билансу банке. Важно је напоменути да се, у складу с Одлуком, на обавезе на датум трговања по основу куповине финансијских инструмената, страних валута или робе примењује корективни фактор 0% чиме се избегава двоструки

	<p>утицај постојања наведене обавезе и умањења средстава по основу наведене трансакције на показатељ нето стабилних извора финансирања и уједно успоставља уједначен ефекат на овај показатељ у случају наведених трансакција, без обзира да ли се банка определила за њихово приказивање у књигама на датум трговања или датум извршења трансакције.</p> <p>Уједначен третман с аспекта показатеља нето стабилних извора финансирања се може видети и у датим примерима за попуњавање образаца ЕОСФ и ЕЗСФ.</p> <p>Исти принцип важи у случају продаје хартија од вредности.</p>
--	---

бр. питања	127.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.9.2 – Потраживања на датум трговања по основу продаје финансијских инструмената, страних валута или робе	
питање	Да ли се на позицији 1.9.2 Потраживања на датум трговања по основу продаје финансијских инструмената, страних валута или робе на пример, укључује СПОТ потраживање стране валуте, при чему је датум трговања (<i>trade date</i>) пре извештајног датума, а датум извршења трансакције (<i>settlement date</i>) након извештајног датума?
одговор	На овој позицији Обрасца ЕЗСФ приказују се само потраживања (призната на датум трговања) која банка има у свом билансу стања на датум извештавања, имајући у виду да је договорени датум измирења тих трансакција (када банка рачуноводствено „гаси“ потраживање према другој уговорној страни) након датума извештавања.

бр. питања	128.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.9.3 – Проблематична актива	
питање	Да ли се на позицији 1.9.3 Проблематична актива у Обрасцу ЕЗСФ проблематични кредити приказују у колони „преостала рочност < 6 месеци или без утврђеног рока доспећа” или их је потребно расподелити по уговореној преосталој рочности? Да ли се ова актива приказује по бруто или нето књиговодственој вредности?
одговор	У оквиру позиције 1.9.3 Проблематична актива у Обрасцу ЕЗСФ, нето књиговодствена вредности проблематичних потраживања (НПЕ) се распоређује у одговарајуће колоне обрасца према критеријуму преостале уговорене рочности.

бр. питања	129.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.9.3 – Проблематична актива и Позиција 1.10.4 – Проблематичне ванбилансне ставке	
питање	Да ли се на позицији 1.9.3 обрасца ЕЗСФ приказују само билансна потраживања у складу са НПЕ извештајем, док се ванбилансна потраживања у складу са НПЕ извештајем приказују на позицији 1.10.4 Проблематичне ванбилансне ставке?
одговор	Да.

бр. питања	130.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.9.4 – Остала актива	
питање	Да ли се на позицији остале активе укључују само одбитне ставке капитала из групе рачуна 33 или и одбитне ставке које нису евидентирани у билансу стања (позиције 1.1.1.7 и 1.1.1.10 обрасца КАП)?
одговор	У реду 1.9.4 Остала актива обрасца ЕЗСФ укључују се само одбитне ставке од капитала које представљају активу у билансу стања банке.

бр. питања	131.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.9.4 – Остала актива	
питање	Да ли се стална средства намењена продаји (АОП 0016 из Биланса стања) укључују на референцу 1.9.4 Остала актива?
одговор	Имајући у виду да се у реду 1.9.4 Остала актива обрасца ЕЗСФ приказује остала актива која није приказана у претходним редовима обрасца, на овој се позицији се, између осталог, приказују и стална средства намењена продаји.

бр. питања	132.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.9.4 – Остала актива	
питање	Да ли се текуће пореске обавезе исказују на позицији 1.9.4 Остале обавезе Обрасца ЕОСФ?
одговор	Текуће пореске обавезе се исказују на позицији 1.9.4 Остале обавезе Обрасца ЕОСФ и то у колони 1 (Преостала рочност < 6 месеци или без утврђеног рока доспећа).

бр. питања	133.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.9.4 – Остала актива	
питање	Да ли се на позицији 1.9.4 Остала актива укључују нематеријална имовина, инвестиционе некретнине, текућа пореска средства, одложена пореска средства, а која се не укључују у редове изнад 1.9.4 у Обрасцу ЕЗСФ?
одговор	На позицији 1.9.4 Обрасца ЕЗСФ исказује се сва остала актива која није приказана у оквиру претходних позиција обрасца, укључујући нематеријалну имовину, инвестиционе некретнине, текућа и одложена пореска средства.

бр. питања	134.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.9.4 – Остала актива	
питање	Шта је потребно да обухвати позиција основна средства у оквиру позиције 1.9.4 Остала актива, да ли само групу рачуна 34 или и средства на групама 35 и 36?
одговор	У оквиру позиције 1.9.4 Остала актива Обрасца ЕЗСФ потребно је, између осталог, приказати основна средства која се књиже на групи рачуна 34, као и средства књижена на групама рачуна 35 и 36 у складу са Одлуком о контном оквиру и садржини рачуна у контном оквиру за банке.

бр. питања	135.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.9.4 – Остала актива	
питање	На позицији 1.9.4 приказује се сва остала актива која није претходно распоређена, укључујући одбитне ставке од капитала, при чему је предвиђено да се ова ставка такође дели по рочности. На који начин треба приказати нпр. основна средства и нематеријална улагања према рочности?
одговор	За потребе попуњавања Обрасца ЕЗСФ, позиција 1.9.4 Остала актива, основна средства и нематеријална улагања је потребно исказати у оквиру колоне 3 – „преостала рочност \geq 1 год.“ и доделити им фактор 100%.

бр. питања	136.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.10 – Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу ванбилансних ставки	
питање	Да ли се вредности ванбилансних ставки распоређују у корпе доспећа на бази преостале уговорене рочности (уколико постоји) или сходно интерној процени банке потенцијалних ванбилансних одлива готовине?
одговор	Ванбилансне ставке разврставају се у колоне од 1 до 3 Обрасца ЕЗСФ према критеријуму преостале уговорене рочности.

бр. питања	137.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.10 – Елементи који захтевају стабилно финансирање по основу ванбилансних ставки	
питање	Да ли се у обрасцу ЕЗСФ укључује позиција исправки вредности ванбилансних ставки и ако је одговор потврдан, на којој позицији.
одговор	У обрасцу ЕЗСФ банка приказује нето књиговодствену вредност ванбилансних ставки, тј. вредност умањену за износ резервисања за губитке по ванбилансним ставкама. С друге стране, у обрасцу ЕОСФ банка приказује износ капитала и свих обавеза приказаних у билансу стања банке, осим резервисања за губитке по ванбилансним ставкама. На наведени начин се избегава двоструко признавање ефеката наведених резервисања на елементе који обезбеђују и елементе који захтевају стабилно финансирање.

бр. питања	138.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.10.2 – Неопозиве и условно опозиве кредитне линије и линије за ликвидност	
питање	Да ли се на позицији 1.10.2 Обрасца ЕЗСФ исказују неопозиве и условно опозиве кредитне линије за гаранције?
одговор	Да.

бр. питања	139.
Образац ЕЗСФ, Позиција 1.10.2 – Неопозиве и условно опозиве кредитне линије и линије за ликвидност	
питање	Да ли се позиција 1.10.2 из Обрасца ЕЗСФ односи на исту ставку као што је ставка 1.1.6 у Обрасцу ППЛА-2, односно да ли је ставка 1.10.3 Обрасца ЕЗСФ еквивалент позицији 1.1.7.8 Обрасца ППЛА-2?
одговор	<p>Иако позиције образаца ЕЗСФ 1.10.2 и ППЛА-2 1.1.6 имају идентичан назив (Неопозиве и условно опозиве кредитне и линије за ликвидност), потребно је имати у виду различит обухват ових позиција, с обзиром да се на позицији 1.10.2 у Обрасцу ЕЗСФ приказује укупан неискоришћен износ неопозивих и условно опозивих кредитних линија и линија за ликвидност, које се даље у оквиру те позиције распоређују према дефинисаним корпама доспећа, док се на позицији 1.1.6 у Обрасцу ППЛА-2 приказује највећи неискоришћени износ линија који може бити повучен у наредних 30 календарских дана.</p> <p>С друге стране, обухват позиција у обрасцима ЕЗСФ 1.10.3 – Ванбилансне ставке повезане са финансирањем трговине и ППЛА-2 1.1.7.8 – Ванбилансни ставке повезане са финансирањем трговине је исти.</p>