



НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

У П У Т С Т В О

**ЗА ЕЛЕКТРОНСКО ДОСТАВЉАЊЕ ПОДАТАКА ИЗ ОБЛАСТИ СТАТИСТИКЕ
КАМАТНИХ СТОПА БАНАКА**

ВЕРЗИЈА 1.7

Јануар 2017.

Садржај

| | |
|--|----|
| 1. УВОД | 3 |
| Упутство је израђено на основу Упутства о достављању Народној банци Србије података о каматним стопама на кредите и депозите банака (“Службени гласник РС”, бр. 42/2010 и 2/2012) и Методологије начина израчунавања каматних стопа на кредите и депозите банака. | 3 |
| Банке ће податке прописане овим упутством први пут доставити за март 2017. године, и то најкасније до 18. априла 2017. године. | 3 |
| 2. МЕСЕЧНИ ПОДАЦИ | 4 |
| • Заглавље свих извештаја | 4 |
| • Динамика достављања | 5 |
| • Контроле које важе за све електронске поруке | 5 |
| • Контроле које би требало да важе за све електронске поруке на нивоу истог датума важења | 5 |
| 2.1. А1 - ОБРАЗАЦ 1 - Подаци о каматним стопама на кредите и депозите на постојеће послове за сектор становништва и нефинансијски сектор | 6 |
| 2.2. А2- ОБРАЗАЦ 1а - Подаци о каматним стопама на кредите и депозите на постојеће послове за сектор државе (републички органи и организације, локална самоуправа и фондови социјалног осигурања), међубанкарски сектор и ДФО | 14 |
| 2.3. А3 -ОБРАЗАЦ 2 - Подаци о каматним стопама на кредите и депозите на нове послове за сектор становништва и нефинансијски сектор | 18 |
| 2.4. А4 - ОБРАЗАЦ 2а - Подаци о каматним стопама на кредите и депозите на нове послове за сектор државе (републички органи и организације, локална самоуправа и фондови социјалног осигурања), међубанкарски сектор и ДФО | 27 |
| 2.5. А5- ОБРАЗАЦ 3 - Подаци о каматним стопама на кредите на нове послове за сектор становништва и нефинансијски сектор са колатералима или гаранцијама | 31 |
| 2.6. А6- ОБРАЗАЦ 4 - Подаци о каматним стопама на кредите на нове послове за нефинансијски сектор са променљивом каматном стопом и ИПФКС до једне године и оригиналном рочношћу преко једне године | 34 |
| 3. ШИФАРНИК ВРСТЕ КРЕДИТА И ДЕПОЗИТА | 36 |
| 4. ШИФАРНИК ПО ВЕЛИЧИНИ ИНСТИТУЦИОНАЛНИХ ЈЕДИНИЦА КОЈЕ ПРИПАДАЈУ НЕФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ | 36 |
| 5. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ | 36 |
| 3.2. Техничка подршка | 37 |
| 3.3. Стручна подршка | 37 |

1. УВОД

Упутство је израђено на основу Упутства о достављању Народној банци Србије података о каматним стопама на кредите и депозите банака (“Службени гласник РС”, бр. 42/2010 и 2/2012) и Методологије начина израчунавања каматних стопа на кредите и депозите банака.

Банке ће податке прописане овим упутством први пут доставити за март 2017. године, и то најкасније до 18. априла 2017. године.



2. МЕСЕЧНИ ПОДАЦИ

- Заглавље свих извештаја

| НАЗИВ ТАГА | САДРЖАЈ | ТИП | НАПОМЕНА /ОБАВЕЗНО- УСЛОВНО |
|------------------------------------|--|--------------------|--|
| <Dokument> | | | |
| <DatumStanja> | Датум важења података | Date DD.MM.YYYY | Датум важења је датум за који важе подаци и одговара датуму у називу фајла (O) |
| <Obrazac> | Шифра податка | Text CC | Иста као у називу податка, дужине 2, на пример A1 |
| <MaticniBroj> | Матични број банака је стандардизована нумеричка ознака која се налази у постојећој бази банака Народне банке Србије | Number 8N | Нумеричка вредност дужине 8, контрола постојања у шифарнику банака (O) |
| <RedniBroj> | Редни број слања податка за задати датум стања | Integer NN | Редни број мора бити исти као у називу фајла, назив дужине (O) |
| <PodatkeObradio> | Име и презиме особе која је податке обрадила | Text 240C | Текст податак дужине 240 (O) |
| <Kontakt> | Телефон, факс, или и-меил адреса одговорног лица | Text 240C | Текст податак дужине 240 (O) |
| Сви елементи заглавља су обавезни. | | | |

- **Динамика достављања**

Динамика достављања - **МЕСЕЧНА** – подаци се достављају најкасније до 16. у месецу за претходни месец. Ако 16. у месецу није радни дан, подаци се достављају првог наредног радног дана. Банке ће податке по овом упутству први пут доставити најкасније **до 18. априла 2017. године за март 2017. године.**

- **Контроле које важе за све електронске поруке**

| |
|--|
| Износ мора бити попуњен и већи или једнак нули, за шифре за које се подаци достављају. |
| Каматне стопе морају бити попуњене. |
| Износи су у апсолутним износима, без децимала. |
| Каматне стопе су у % на годишњем нивоу. |
| Банка доставља податке о износима и каматним стопама за сваки кредитни и депозитни посао појединачно, осим када другачије није наглашено Методологијом о начину израчунавања каматних стопа на кредите и депозите банака или овим Електронским упутством. Уколико су код појединачних кредита И депозита <Камата1> исте односно <Камата2> исте, банка те податке приказује агрегирано. |
| Банка доставља податке за оне шифре података за које има податке. |

- **Контроле које би требало да важе за све електронске поруке на нивоу истог датума важења**

1. Просечне пондерисане каматне стопе на кредите дуже рочности треба да буду ниже од просечних пондерисаних каматних стопа на кредите краће рочности (А1 и А2).
2. Просечне пондерисане каматне стопе на кредите са већим износима треба да буду мање од просечних пондерисаних каматних стопа на кредите са мањим износима (А3, А5 и А6).
3. Просечне пондерисане каматне стопе на кредите са дужим ИПФКС треба да буду веће од просечних пондерисаних каматних стопа на кредите са краћим ИПФКС и променљивим каматним стопама (А3, А4 и А5).
4. Просечне пондерисане каматне стопе на стамбене кредите треба да буду ниже од просечних пондерисаних каматних стопа на потрошачке и остале кредите (А1, А3 и А5).
5. Просечне пондерисане каматне стопе за динарске кредите треба да буду веће од просечних пондерисаних каматних стопа за кредите у иностраној валути (А1, А2, А3, А4, А5 и А6).
6. Просечне пондерисане каматне стопе за динарске неиндексиране кредите треба да су веће од просечних пондерисаних каматних стопа за динарске индексиране кредите (А1, А2, А3, А4, А5 и А6).
7. Просечне пондерисане каматне стопе и износи за колатерализоване кредите треба да буду мањи од просечних пондерисаних каматних стопа и износа на укупне кредите (колатерализоване и неколатерализоване) (А3 и А5).
8. Просечне пондерисане каматне стопе на субвенционисане кредите и износи треба да буду ниже од просечних пондерисаних каматних стопа и износа на укупне кредите за одређену врсту односно категорију инструмента (А1 и А3).
9. Просечне пондерисане каматне стопе на депозите дуже рочности треба да буду веће од просечних каматних стопа на депозите краће рочности (А1, А2, А3 и А4).
10. Просечне пондерисане каматне стопе за орочене депозите у еврима треба да су веће од просечних пондерисаних каматних стопа на орочене депозите у швајцарским францима, америчким доларима и осталим валутама (А1, А2, А3 и А4).
11. Просечне пондерисане каматне стопе за укупне орочене депозите у динарима треба да су веће од просечних пондерисаних каматних стопа на укупне орочене депозите у страним валутама (А1, А2, А3 и А4).

2.1. **A1 - ОБРАЗАЦ 1 - Подаци о каматним стопама на кредите и депозите на постојеће послове за сектор становништва и нефинансијски сектор**

| НАЗИВ ТАГА | САДРЖАЈ | ТИП | НАПОМЕНА |
|---------------------|--|------------------|--|
| SlogA1 | | | |
| <VrstaPodatka> | Врста кредита узима вредности према шифарнику кредита; | Number 2N | Нумеричка вредност са највише 2 цела места |
| <Sifra> | Шифра податка према шифарнику А1 | Text 6C | Максималне дужине 10 |
| <VelicinaPreduzeca> | Величина предузећа према шифарнику институционалних јединица које припадају нефинансијском сектору (јавна предузећа и привредна друштва) | Number 1N | Нумеричка вредност са највише 1 цело место, узима вредност из шифарника бр. 4. који је дат у прилогу овог документа, за нефинансијски сектор (12*,22*,32* и 44470,44480,444801,44490,44500,445001),а за остале је непопуњен. |
| <Iznos> | Износ се исказује у апсолутним износима, без децимала. | Number 14N | Нумеричка вредност са највише 14 целих места |
| <Kamata1> | Каматна стопа АУКС/УДЕКС Не попуњава се за све шифре које почињу са 3 | Number 3.NNNN | Нумеричка вредност са највише 2 цела и 4 децимална места, осим за шифре 21122 и 22122 за које могу имати и три цела места. |
| <Kamata2> | Каматна стопа Номинална/Уговорена Не попуњава се за све шифре које почињу са 3 | Number 3.NNNN | Нумеричка вредност са највише 2 цела и 4 децимална места, осим за шифре 21122 и 22122 за које могу имати и три цела места . |

Пример података у XML формату A1300910_01_9999999.xml

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
<DatumStanja>30.09.2011</DatumStanja>
<Obrazac>A1</Obrazac>
<MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
<RedniBroj>01</RedniBroj>
<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
<Kontakt>Telefon: 011-1111111,Email:petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
  <SlogA1>
    <VrstaPodatka>11</VrstaPodatka>
    <Sifra>1111</Sifra>
    <VelicinaPreduzeca>1</VelicinaPreduzeca>
    <Iznos>100</Iznos>
    <Kamata1>5.0000</Kamata1>
  
```

```

    <Kamata2>4.0000</Kamata2>
  </SlogA1>
</Dokument>
</ZaSlanje>

```

Уколико банка нема података типа А1 шаље само заглавље извештаја

Пример xml-а када нема података A1300911_01_9999999.xml:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
  <DatumStanja>30.09.2011</DatumStanja>
  <Obrazac>A1</Obrazac>
  <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
  <RedniBroj>01</RedniBroj>
  <PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
  <Kontakt>Telefon: 011-1111111,Email:petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
    <SlogA1></SlogA1>
  </Dokument>
</ZaSlanje>

```

А1-шифарник података :

| ШИФРА | НАЗИВ |
|--------|---|
| 111 | Преконоћни депозити - Становништво |
| 1121 | Депозити са отказним роком до 3 месеца најаве - Становништво |
| 1122 | Депозити са отказним роком преко 3 месеца најаве - Становништво |
| 11311 | Орочени депозити до 1 године - Становништво |
| 11312 | Орочени депозити преко 1 до 2 године - Становништво |
| 1132 | Орочени депозити преко 2 године - Становништво |
| 114 | Репо - Становништво |
| 121 | Преконоћни депозити – Нефинансијски сектор |
| 1221 | Депозити са отказним роком до 3 месеца најаве – Нефинансијски сектор |
| 1222 | Депозити са отказним роком преко 3 месеца најаве – Нефинансијски сектор |
| 12311 | Орочени депозити до 1 године – Нефинансијски сектор |
| 12312 | Орочени депозити преко 1 до 2 године – Нефинансијски сектор |
| 1232 | Орочени депозити преко 2 године – Нефинансијски сектор |
| 124 | Репо – Нефинансијски сектор |
| 21111 | Остало становништво – Револвинг кредити |
| 21112 | Предузетници – Револвинг кредити |
| 21113 | Пољопривредници – Револвинг кредити |
| 211211 | Остало становништво - Прекорачење – дозвољен минус |
| 211212 | Предузетници - Прекорачење – дозвољен минус |
| 211213 | Пољопривредници - Прекорачење – дозвољен минус |
| 211221 | Остало становништво - Прекорачење – недозвољен минус |
| 211222 | Предузетници - Прекорачење – недозвољен минус |
| 211223 | Пољопривредници - Прекорачење – недозвољен минус |

| | |
|--------|--|
| 2121 | Остало становништво –Дуг по кредитним картицама (кредитна погодност + продужени кредит) |
| 2122 | Предузетници –Дуг по кредитним картицама (кредитна погодност + продужени кредит) |
| 2123 | Пољопривредници –Дуг по кредитним картицама (кредитна погодност + продужени кредит) |
| 2131 | Стамбени кредити до 1 године |
| 2132 | Стамбени кредити преко 1 до 5 година |
| 2133 | Стамбени кредити преко 5 година |
| 213S | Субвенционисани стамбени кредити државе |
| 2141 | Потрошачки кредити до 1 године |
| 2142 | Потрошачки кредити преко 1 до 5 година |
| 2143 | Потрошачки кредити преко 5 година |
| 214S1 | Субвенционисани потрошачки кредити државе за куповину аутомобила |
| 214S2 | Субвенционисани потрошачки кредити државе за куповину потрошачких добара |
| 21611 | Остало становништво – Готовински кредити до 1 године |
| 21621 | Остало становништво - Готовински кредити преко 1 до 5 година |
| 21631 | Остало становништво - Готовински кредити преко 5 година |
| 21612 | Предузетници - Готовински кредити до 1 године |
| 21622 | Предузетници - Готовински кредити преко 1 до 5 година |
| 21632 | Предузетници - Готовински кредити преко 5 година |
| 21613 | Пољопривредници - Готовински кредити до 1 године |
| 21623 | Пољопривредници - Готовински кредити преко 1 до 5 година |
| 21633 | Пољопривредници - Готовински кредити преко 5 година |
| 21511 | Остало становништво – Остали кредити до 1 године |
| 21521 | Остало становништво - Остали кредити преко 1 до 5 година |
| 21531 | Остало становништво - Остали кредити преко 5 година |
| 215S1 | Остало становништво – Остали субвенционисани кредити државе |
| 21512 | Предузетници – Остали кредити до 1 године |
| 21522 | Предузетници - Остали кредити преко 1 до 5 година |
| 21532 | Предузетници - Остали кредити преко 5 година |
| 215S2 | Предузетници - Остали субвенционисани кредити државе |
| 21513 | Пољопривредници - Остали кредити до 1 године |
| 21523 | Пољопривредници - Остали кредити преко 1 до 5 година |
| 21533 | Пољопривредници - Остали кредити преко 5 година |
| 215S3 | Пољопривредници - Остали субвенционисани кредити државе |
| 44410 | Становништво ОРИГИНАЛНА РОЧНОСТ ПРЕКО ЈЕДНЕ ГОДИНЕ ПРЕОСТАЛА РОЧНОСТ ДО ЈЕДНЕ ГОДИНЕ |
| 44420 | Становништво ОРИГИНАЛНА РОЧНОСТ ПРЕКО ЈЕДНЕ ГОДИНЕ ПРЕОСТАЛА РОЧНОСТ ПРЕКО ЈЕДНЕ ГОДИНЕ |
| 444201 | Од 44420: Сектор становништва ОРИГИНАЛНА РОЧНОСТ ПРЕКО ЈЕДНЕ ГОДИНЕ ПРЕОСТАЛА РОЧНОСТ ПРЕКО ЈЕДНЕ ГОДИНЕ каматна стопа променљива у наредних 12 месеци |
| 44430 | Становништво ОРИГИНАЛНА РОЧНОСТ ПРЕКО ДВЕ ГОДИНЕ ПРЕОСТАЛА РОЧНОСТ ДО ДВЕ ГОДИНЕ |
| 44440 | Становништво ОРИГИНАЛНА РОЧНОСТ ПРЕКО ДВЕ ГОДИНЕ ПРЕОСТАЛА РОЧНОСТ ПРЕКО ДВЕ ГОДИНЕ |

| | |
|---------|---|
| 444401 | Од 44440: Сектор становништва ОРИГИНАЛНА РОЧНОСТ ПРЕКО ДВЕ ГОДИНЕ ПРЕОСТАЛА РОЧНОСТ ПРЕКО ДВЕ ГОДИНЕ каматна стопа променљива у наредних 24 месеца |
| 22111 | Сектор јавних предузећа – Револвинг кредити |
| 22112 | Сектор привредних друштава – Револвинг кредити |
| 221211 | Сектор јавних предузећа - Прекорачење – дозвољен минус |
| 221212 | Сектор привредних друштава - Прекорачење – дозвољен минус |
| 221221 | Сектор јавних предузећа - Прекорачење – недозвољен минус |
| 221222 | Сектор привредних друштава - Прекорачење – недозвољен минус |
| 2221 | Сектор јавних предузећа - Дуг по кредитним картицама (кредитна погодност + продужени кредит) |
| 2222 | Сектор привредних друштава - Дуг по кредитним картицама (кредитна погодност + продужени кредит) |
| 2230S11 | Сектор јавних предузећа Од укупних – субвенционисани кредити државе за ликвидност |
| 2230S12 | Сектор привредних друштава Од укупних – субвенционисани кредити државе за ликвидност |
| 2230S21 | Сектор јавних предузећа Од укупних – субвенционисани кредити државе за инвестиције |
| 2230S22 | Сектор привредних друштава Од укупних – субвенционисани кредити државе за инвестиције |
| 2230S31 | Сектор јавних предузећа Од укупних – остали субвенционисани кредити државе |
| 2230S32 | Сектор привредних друштава Од укупних – остали субвенционисани кредити државе |
| 22311A | Сектор јавних предузећа – Кредити до 1 године за обртна средства динарски |
| 22311B | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године за обртна средства динарски |
| 22312A | Сектор јавних предузећа - Кредити до 1 године извозни динарски |
| 22312B | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године извозни динарски |
| 22313A | Сектор јавних предузећа - Кредити до 1 године инвестициони динарски |
| 22313B | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године инвестициони динарски |
| 22314A | Сектор јавних предузећа - Кредити до 1 године остали динарски |
| 22314B | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године остали динарски |
| 223141A | Сектор јавних предузећа - Кредити до 1 године остали динарски: у томе пољопривредна производња и залихе |
| 223141B | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године остали динарски: у томе пољопривредна производња и залихе |
| 22315A | Сектор јавних предузећа - Кредити до 1 године за увоз девизни |
| 22315B | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године за увоз девизни |
| 22316A | Сектор јавних предузећа - Кредити до 1 године остали девизни |
| 22316B | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године остали девизни |
| 22321A | Сектор јавних предузећа –Кредити преко 1 до 5 година за обртна средства динарски |
| 22321B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 1 до 5 година за обртна средства динарски |
| 22322A | Сектор јавних предузећа - Кредити преко 1 до 5 година извозни динарски |
| 22322B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 1 до 5 година извозни динарски |
| 22323A | Сектор јавних предузећа - Кредити преко 1 до 5 година инвестициони динарски |
| 22323B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 1 до 5 година инвестициони динарски |
| 22324A | Сектор јавних предузећа - Кредити преко 1 до 5 година остали динарски |
| 22324B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 1 до 5 година остали динарски |

| | |
|---------|---|
| 223241A | Сектор јавних предузећа-Кредити преко 1 до 5 година остали динарски – у томе: пољопривредна производња и залихе |
| 223241B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 1 до 5 година остали динарски – у томе: пољопривредна производња и залихе |
| 22325A | Сектор јавних предузећа - Кредити преко 1 до 5 година за увоз девизни |
| 22325B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 1 до 5 година за увоз девизни |
| 22326A | Сектор јавних предузећа - Кредити преко 1 до 5 година остали девизни |
| 22326B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 1 до 5 година остали девизни |
| 22331A | Сектор јавних предузећа - Кредити преко 5 година за обртна средства динарски |
| 22331B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година за обртна средства динарски |
| 22332A | Сектор јавних предузећа - Кредити преко 5 година извозни динарски |
| 22332B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година извозни динарски |
| 22333A | Сектор јавних предузећа - Кредити преко 5 година инвестициони динарски |
| 22333B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година инвестициони динарски |
| 22334A | Сектор јавних предузећа - Кредити преко 5 година остали динарски |
| 22334B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година остали динарски |
| 223341A | Сектор јавних предузећа-Кредити преко 5 година остали динарски – у томе: пољопривредна производња и залихе |
| 223341B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година остали динарски – у томе: пољопривредна производња и залихе |
| 22335A | Сектор јавних предузећа - Кредити преко 5 година за увоз девизни |
| 22335B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година за увоз девизни |
| 22336A | Сектор јавних предузећа - Кредити преко 5 година остали девизни |
| 22336B | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година остали девизни |
| 44470 | Сектор јавних предузећа и сектор привредних друштава ОРИГИНАЛНА РОЧНОСТ ПРЕКО ЈЕДНЕ ГОДИНЕ ПРЕОСТАЛА РОЧНОСТ ДО ЈЕДНЕ ГОДИНЕ |
| 44480 | Сектор јавних предузећа и сектор привредних друштава ОРИГИНАЛНА РОЧНОСТ ПРЕКО ЈЕДНЕ ГОДИНЕ ПРЕОСТАЛА РОЧНОСТ ПРЕКО ЈЕДНЕ ГОДИНЕ |
| 444801 | Od 44480: Сектор јавних предузећа и сектор привредних друштава ОРИГИНАЛНА РОЧНОСТ ПРЕКО ЈЕДНЕ ГОДИНЕ ПРЕОСТАЛА РОЧНОСТ ПРЕКО ЈЕДНЕ ГОДИНЕ каматна стопа променљива у наредних 12 месеци |
| 44490 | Сектор јавних предузећа и сектор привредних друштава ОРИГИНАЛНА РОЧНОСТ ПРЕКО ДВЕ ГОДИНЕ ПРЕОСТАЛА РОЧНОСТ ДО ДВЕ ГОДИНЕ |
| 44500 | Сектор јавних предузећа и сектор привредних друштава ОРИГИНАЛНА РОЧНОСТ ПРЕКО ДВЕ ГОДИНЕ ПРЕОСТАЛА РОЧНОСТ ПРЕКО ДВЕ ГОДИНЕ |
| 445001 | Od 44500: Сектор јавних предузећа и сектор привредних друштава ОРИГИНАЛНА РОЧНОСТ ПРЕКО ДВЕ ГОДИНЕ ПРЕОСТАЛА РОЧНОСТ ПРЕКО ДВЕ ГОДИНЕ каматна стопа променљива у наредних 24 месеца |
| 3111 | Проблематични - Револвинг кредити - Становништво |
| 31121 | Проблематични – Прекорачења – Дозвољени минус - Становништво |
| 31122 | Проблематични – Прекорачења – Недозвољени минус - Становништво |
| 312 | Проблематични – Дуг по кредитним картицама (кредитна погодност + продужени кредит) - Становништво |
| 3131 | Проблематични – Стамбени кредити до 1 године |
| 3132 | Проблематични – Стамбени кредити преко 1 до 5 година |
| 3133 | Проблематични – Стамбени кредити преко 5 година |

| | |
|-------|---|
| 3141 | Проблематични – Потрошачки кредити до 1 године |
| 3142 | Проблематични – Потрошачки кредити преко 1 до 5 година |
| 3143 | Проблематични – Потрошачки кредити преко 5 година |
| 3151 | Проблематични – Остали кредити до 1 године |
| 3152 | Проблематични – Остали кредити преко 1 до 5 година |
| 3153 | Проблематични – Остали кредити преко 5 година |
| 3161 | Проблематични – Готовински кредити до 1 године |
| 3162 | Проблематични – Готовински кредити преко 1 до 5 година |
| 3163 | Проблематични – Готовински кредити преко 5 година |
| 3211 | Проблематични - Револвинг кредити – Нефинансијски сектор |
| 32121 | Проблематични – Прекорачења – Дозвољени минус - Нефинансијски сектор |
| 32122 | Проблематични – Прекорачења – Недозвољени минус - Нефинансијски сектор |
| 322 | Проблематични – Дуг по кредитним картицама (кредитна погодност + продужени кредит) - Нефинансијски сектор |
| 32311 | Проблематични – Кредити до 1 године за обртна средстава - динарски |
| 32312 | Проблематични – Кредити до 1 године извозни - динарски |
| 32313 | Проблематични – Кредити до 1 године инвестициони - динарски |
| 32314 | Проблематични – Кредити до 1 године остали - динарски |
| 32315 | Проблематични – Кредити до 1 године за увоз - девизни |
| 32316 | Проблематични – Кредити до 1 године остали - девизни |
| 32321 | Проблематични – Кредити преко 1 до 5 година за обртна средстава - динарски |
| 32322 | Проблематични – Кредити преко 1 до 5 година извозни - динарски |
| 32323 | Проблематични – Кредити преко 1 до 5 година инвестициони - динарски |
| 32324 | Проблематични – Кредити преко 1 до 5 година остали - динарски |
| 32325 | Проблематични – Кредити преко 1 до 5 година за увоз - девизни |
| 32326 | Проблематични – Кредити преко 1 до 5 година остали - девизни |
| 32331 | Проблематични – Кредити преко 5 година за обртна средстава - динарски |
| 32332 | Проблематични – Кредити преко 5 година извозни - динарски |
| 32333 | Проблематични – Кредити преко 5 година инвестициони - динарски |
| 32334 | Проблематични – Кредити преко 5 година остали - динарски |
| 32335 | Проблематични – Кредити преко 5 година за увоз - девизни |
| 32336 | Проблематични – Кредити преко 5 година остали - девизни |

A1-Рачунска контрола :

A1-RK-1-код грешке 158

Морају важити рачунска контрола :

<Iznos> (2131+2132+2133) ≥ <Iznos> (213S)

<Iznos> (2141+2142+2143) ≥ <Iznos> (214S1)

<Iznos> (2141+2142+2143) ≥ <Iznos> (214S2)

<Iznos> (2141+2142+2143) ≥ <Iznos> (214 S1+214 S2)

<Iznos> (21511+21521+21531) ≥ <Iznos> (215S1)

<Iznos> (21512+21522+21532) ≥ <Iznos> (215S2)

<Iznos> (21513+21523+21533) ≥ <Iznos> (215S3)

<Iznos> (21511+21521+21531+21512+21522+21532+21513+21523+21533)
 ≥ <Iznos> (215S1+215S2+215S3)

<Iznos> (44420) ≥ <Iznos> (444201)

<Iznos> (44440) ≥ <Iznos> (444401)

$\langle \text{Iznos} \rangle (22314A) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (223141A)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (22314B) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (223141B)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (22314A+22314B) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (223141A+223141B)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (22324A) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (223241A)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (22324B) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (223241B)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (22324A+22324B) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (223241A+223241B)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (22334A) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (223341A)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (22334B) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (223341B)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (22334A+22334B) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (223341A+223341B)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (44480) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (444801)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (44500) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (445001)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (44410+44420) \leq \text{od } \langle \text{Iznos} \rangle (2132+2133+2142+2143+21521+21522+21523+21621+21622+21623+21531+21532+21533+21631+21632+21633)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (44430+44440) \leq \text{od } \langle \text{Iznos} \rangle (2132+2133+2142+2143+21521+21522+21523+21621+21622+21623+21531+21532+21533+21631+21632+21633)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (44470+44480) \leq \text{od } \langle \text{Iznos} \rangle (22321A+22321B+22331A+22331B+22322A+22322B+22332A+22332B+22323A+22323B+22333A+22333B+22324A+22324B+22334A+22334B+22325A+22325B+22335A+22335B+22326A+22326B+22336A+22336B)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (44490+44500) \leq \text{od } \langle \text{Iznos} \rangle (22321A+22321B+22331A+22331B+22322A+22322B+22332A+22332B+22323A+22323B+22333A+22333B+22324A+22324B+22334A+22334B+22325A+22325B+22335A+22335B+22326A+22326B+22336A+22336B)$
 $\langle \text{Iznos} \rangle (22311A+22311B+22312A+22312B+22313A+22313B+22314A+22314B+22315A+22315B+22316A+22316B+22321A+22321B+22322A+22322B+22323A+22323B+22324A+22324B+22325A+22325B+22326A+22326B+22331A+22331B+22332A+22332B+22333A+22333B+22334A+22334B+22335A+22335B+22336A+22336B) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (2230S11+2230S12+2230S21+2230S22+2230S31+2230S32)$

A1-RK-5 - код грешке 134

За шифре података 211211, 211212, 211213, 211221, 211222, 211223 213S, 2141, 2142, 2143, 214S1, 214S2, 221211, 221212, 221221, 221222, 2230S11, 2230S12, 2230S21, 2230S22, 2230S31, 2230S32, 22311A, 22311B, 22312A, 22312B, 22313A, 22313B, 22314A, 22314B, 223141A, 223141B, 22321A, 22321B, 22322A, 22322B, 22323A, 22323B, 22324A, 22324B, 223241A, 223241B, 22331A, 22331B, 22332A, 22332B, 22333A, 22333B, 22334A, 22334B, 223341A, 223341B, и за врсте података 21, 22, 23, 24 (девизни кредити и депозити) подаци се недостављају.

A1-RK-6 - код грешке 135

За шифре података, 22315A, 22315B, 22316A, 22316B, 22325A, 22325B, 22326A, 22326B, 22335A, 22335B, 22336A, 22336B

И за врсте података 11, 12, 13, 14, 15, 16, 31, 32, 33, 34, 35 (динарски кредити и депозити), подаци се недостављају.

A1-RK-7 - код грешке 136

За шифре податка 211211, 211212, 211213, 211221, 211222, 211223, 221211, 221212, 221221, 221222

И врсте податка 12, 13, 14, 15 и 16 (динарски кредити и депозити), подаци се не достављају.

A1-RK-8 - код грешке 137

За шифре података које по шифарнику A1-НБС, почињу са 3 , $\langle \text{Kamata1} \rangle$, $\langle \text{Kamata2} \rangle$ морају бити *не попуњени*

A1-RK-10- код грешке 148

Ако је номинална каматна стопа позитивна онда AUKS/UDEKS не може бити једнак 0, мора бити позитиван.

A1-RK-14 - код грешке 159

За шифре података 31121, 31122, 3141, 3142, 3143, 32121, 32122, 32311, 32312, 32313, 32314, 32321, 32322, 32323, 32324, 32331, 32332, 32333, 32334 за врсте података 21, 22, 23, 24 (девизни кредити и депозити) подаци се не достављају.

A1-RK-15 - код грешке **159**

За шифре података 32315, 32316, 32325, 32326, 32335, 32336

И за врсте података 11, 12, 13, 14, 15, 16, 31, 32, 33, 34, 35 (динарски кредити и депозити), подаци се не достављају.

A1-RK-16 - код грешке **159**

За шифре податка 31121, 31122, 32121, 32122

И врсте податка 12,13,14,15 и 16 (динарски кредити и депозити), подаци се не достављају.

A1-Накнадне контроле, по пријему свих xml података за један датум важења**A1-NK1**

| за све износе мора бити | за шифре * за A1 | за шифре ** за A3 |
|---------------------------|------------------|-------------------|
| $Iznos^* \geq Iznos^{**}$ | 2121 | 2121 |
| | 2122 | 2122 |
| | 2123 | 2123 |
| | 2221 | 2221 |
| | 2222 | 2222 |

A1-NK2

| за све каматне стопе мора бити | за шифре * за A1 | за шифре ** за A3 |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
| $Kamata1^* \leq Kamata1^{**}$ | 2121 | 2121 |
| $Kamata1^* \leq Kamata1^{**}$ | 2122 | 2122 |
| $Kamata1^* \leq Kamata1^{**}$ | 2123 | 2123 |
| $Kamata1^* \leq Kamata1^{**}$ | 2221 | 2221 |
| $Kamata1^* \leq Kamata1^{**}$ | 2222 | 2222 |
| $Kamata2^* \leq Kamata2^{**}$ | 2121 | 2121 |
| $Kamata2^* \leq Kamata2^{**}$ | 2122 | 2122 |
| $Kamata2^* \leq Kamata2^{**}$ | 2123 | 2123 |
| $Kamata2^* \leq Kamata2^{**}$ | 2221 | 2221 |
| $Kamata2^* \leq Kamata2^{**}$ | 2222 | 2222 |

2.2. **A2– ОБРАЗАЦ** 1a - Подаци о каматним стопама на кредите и депозите на постојеће послове за сектор државе (републички органи и организације, локална самоуправа и фондови социјалног осигурања), међубанкарски сектор и ДФО

| НАЗИВ ТАГА | САДРЖАЈ | ТИП | НАПОМЕНА |
|----------------|---|------------------|--|
| SlogA2 | | | |
| <VrstaPodatka> | Врста кредита узима вредности према шифарнику кредита ; | Number 2N | Нумеричка вредност са највише 2 цела места |
| <Sifra> | Шифра податка према шифарнику А2 | Text 6С | Максималне дужине 10 |
| <Iznos> | Износ се исказују у апсолутним износима, без децимала. | Number 14N | Нумеричка вредност са највише 14 целих места |
| <Kamata1> | Каматна стопа АУКС/УДЕКС Не попуњава се за све шифре које почињу са 3 | Number 2.NNNN | Нумеричка вредност са највише 2 цела и 4 децимална места |
| <Kamata2> | Каматна стопа Номинална/Уговорена Не попуњава се за све шифре које почињу са 3 | Number 2.NNNN | Нумеричка вредност са највише 2 цела и 4 децимална места |

Пример података у XML формату A2300910_01_99999999.xml

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
  <DatumStanja>30.09.2011</DatumStanja>
  <Obrazac>A2</Obrazac>
  <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
  <RedniBroj>01</RedniBroj>
  <PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
  <Kontakt>Telefon: 011-11111111,Email:petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
  <SlogA2>
    <VrstaPodatka>11</VrstaPodatka>
    <Sifra>1111</Sifra>
    <Iznos>100</Iznos>
    <Kamata1>5.0000</Kamata1>
    <Kamata2>4.0000</Kamata2>
  </SlogA2>
</Dokument>
</ZaSlanje>

```

Уколико банка нема података типа А2 шаље само заглавље извештаја
Пример xml-а када нема података А2300911_01_99999999.xml:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
<DatumStanja>30.09.2011</DatumStanja>
<Obrazac>A2</Obrazac>
<MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
<RedniBroj>01</RedniBroj>
<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
<Kontakt>Telefon: 011-1111111,Email:petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
<SlogA2></SlogA2>
</Dokument>
</ZaSlanje>
```

А2-шифарник података

| ОБРАЗАЦ | ШИФРА | НАЗИВ |
|---------|-------|---|
| A2 | 111 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Преконоћни депозити |
| A2 | 1121 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Депозити са отказним роком до 3 месеца најаве |
| A2 | 1122 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Депозити са отказним роком преко 3 месеца најаве |
| A2 | 11311 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Орочени депозити до 1 године |
| A2 | 11312 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Орочени депозити преко 1 године и до 2 године |
| A2 | 1132 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Орочени депозити преко 2 године |
| A2 | 121 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Преконоћни депозити |
| A2 | 1221 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Депозити са отказним роком до 3 месеца најаве |
| A2 | 1222 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Депозити са отказним роком преко 3 месеца најаве |
| A2 | 12311 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Орочени депозити до 1 године |
| A2 | 12312 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Орочени депозити преко 1 године и до 2 године |
| A2 | 1232 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Орочени депозити преко 2 године |
| A2 | 131 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Преконоћни депозити |
| A2 | 1321 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА- Депозити са отказним роком до 3 месеца најаве |
| A2 | 1322 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Депозити са отказним роком преко 3 месеца најаве |
| A2 | 13311 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Орочени депозити до 1 године |
| A2 | 13312 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Орочени депозити преко 1 године и до 2 године |
| A2 | 1332 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Орочени депозити преко 2 године |
| A2 | 141 | МЕЋУБАНКАРСКИ ДЕПОЗИТИ-Орочени депозити до 3 месеца |
| A2 | 142 | МЕЋУБАНКАРСКИ ДЕПОЗИТИ-Орочени депозити преко 3 месеца и до 6 месеци |
| A2 | 143 | МЕЋУБАНКАРСКИ ДЕПОЗИТИ-Орочени депозити преко 6 месеци и до 1 године |
| A2 | 144 | МЕЋУБАНКАРСКИ ДЕПОЗИТИ-Орочени депозити преко 1 године и до 2 године |
| A2 | 145 | МЕЋУБАНКАРСКИ ДЕПОЗИТИ-Орочени депозити преко 2 године |

| | | |
|----|-----|---|
| A2 | 15 | ДЕПОЗИТИ ДФО |
| A2 | 211 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Кредити до 1 године |
| A2 | 212 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Кредити преко 1 и до 5 година |
| A2 | 213 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Кредити преко 5 година |
| A2 | 221 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Кредити до 1 године |
| A2 | 222 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Кредити преко 1 и до 5 година |
| A2 | 223 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Кредити преко 5 година |
| A2 | 231 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА -Кредити до 1 године |
| A2 | 232 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Кредити преко 1 и до 5 година |
| A2 | 233 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА - Кредити преко 5 година |
| A2 | 241 | МЕЃУБАНКАРСКИ КРЕДИТИ-Кредити до 3 месеца |
| A2 | 242 | МЕЃУБАНКАРСКИ КРЕДИТИ - Кредити преко 3 месеца и до 6 месеци |
| A2 | 243 | МЕЃУБАНКАРСКИ КРЕДИТИ - Кредити преко 6 месеци и до 1 године |
| A2 | 244 | МЕЃУБАНКАРСКИ КРЕДИТИ - Кредити преко 1 године и до 5 година |
| A2 | 245 | МЕЃУБАНКАРСКИ КРЕДИТИ - Кредити преко 5 година |
| A2 | 25 | КРЕДИТИ ДФО |
| A2 | 311 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Републички органи и организације-Кредити до 1 године |
| A2 | 312 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Републички органи и организације- Кредити преко 1 године и до 5 године |
| A2 | 313 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Републички органи и организације- Кредити преко 5 године |
| A2 | 321 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Локална самоуправа- Кредити до 1 године |
| A2 | 322 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Локална самоуправа- Кредити преко 1 године и до 5 године |
| A2 | 323 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Локална самоуправа- Кредити преко 5 године |
| A2 | 331 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Фондови социјалног осигурања- Кредити до 1 године |
| A2 | 332 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Фондови социјалног осигурања- Кредити преко 1 године и до 5 године |
| A2 | 333 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Фондови социјалног осигурања- Кредити преко 5 године |
| A2 | 341 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Меѓубанкарски кредити до 3 месеца |
| A2 | 342 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Меѓубанкарски кредити преко 3 месеца и до 6 месеци |
| A2 | 343 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Меѓубанкарски кредити преко 6 месеци и до 1 године |
| A2 | 344 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Меѓубанкарски кредити преко 1 године и до 5 године |
| A2 | 345 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Меѓубанкарски кредити преко 5 године |
| A2 | 35 | Проблематични кредити и кредити за реструктуирање дуга по каматним стопама нижим од тржишних-Кредити ДФО |

A2-Рачунска контрола :

A2-RK-1 - код грешке 137

За шифре података које по шифарнику А2-НБС, почињу са 3 , <Kamata1>, <Kamata2> морају бити *не попуњени*

A2-RK-3- код грешке 148

Ако је номинална каматна стопа позитивна онда АУКС/УДЕКС не може бити једнак 0 , мора бити позитиван.

A2-RK-7 - код грешке 136

За шифре податка 141, 142, 143, 144, 145, 241, 242, 243, 244, 245

И врсте податка 31, 32, 33 и 34 (динарски кредити и депозити), подаци се не достављају.



2.3. **A3 -ОБРАЗАЦ 2** - Подаци о каматним стопама на кредите и депозите на нове послове за сектор становништва и нефинансијски сектор

| НАЗИВ ТАГА | САДРЖАЈ | ТИП | НАПОМЕНА |
|---------------------|--|------------------|---|
| SlogA3 | | | |
| <VrstaPodatka> | Врста кредита узима вредности према шифарнику кредита | Number 2N | Нумеричка вредност са највише 2 цела места |
| <Sifra> | Шифра податка према шифарнику А3 | Text 6C | Максималне дужине 10 |
| <VelicinaPreduzeca> | Величина предузећа према шифарнику институционалних јединица које припадају нефинансијском сектору (јавна предузећа и привредна друштва) | Integer 1N | Нумеричка вредност са највише 1 цело место, узима вредност из шифарника бр. 4 који је дат у прилогу овог документа, за нефинансијски сектор(12*,22*), а за остале је непопуњен. |
| <Iznos> | Износ се исказују у апсолутним износима, без децимала. | Number 14N | Нумеричка вредност са највише 14 целих места |
| <Kamata1> | Камтна стопа АУКС/УДЕКС | Number 2.NNNN | Нумеричка вредност са највише 2 цела и 4 децимална места |
| <Kamata2> | Каматна стопа Номинална/Уговорена | Number 2.NNNN | Нумеричка вредност са највише 2 цела и 4 децимална места |

Пример података у XML формату A3300910_01_99999999.xml

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
  <DatumStanja>30.09.2011</DatumStanja>
  <Obrazac>A3</Obrazac>
  <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
  <RedniBroj>01</RedniBroj>
  <PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
  <Kontakt>Telefon: 011-1111111,Email:petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
  <SlogA3>
    <VrstaPodatka>11</VrstaPodatka>
    <Sifra>1111</Sifra>
    <VelicinaPreduzeca>1</VelicinaPreduzeca>
    <Iznos>100</Iznos>
    <Kamata1>5.0000</Kamata1>
    <Kamata2>4.0000</Kamata2>
  </SlogA3>
</Dokument>
</ZaSlanje>

```

Уколико банка нема података типа А3 шаље само заглавље извештаја

Пример xml-а када нема података А3300911_01_99999999.xml:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
<DatumStanja>30.09.2011</DatumStanja>
<Obrazac>A3</Obrazac>
<MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
<RedniBroj>01</RedniBroj>
<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
<Kontakt>Telefon: 011-1111111,Email:petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
<SlogA3></SlogA3>
</Dokument>
</ZaSlanje>
```

А3-шифарник података:

| ШИФРА | НАЗИВ |
|-------|--|
| 1131 | Орочени депозити до 1 године - Становништво |
| 1132 | Орочени депозити преко 1 до 2 године - Становништво |
| 1133 | Орочени депозити преко 2 године - Становништво |
| 114 | Репо - Становништво |
| 1231 | Орочени депозити до 1 године – Нефинансијски сектор |
| 1232 | Орочени депозити преко 1 до 2 године – Нефинансијски сектор |
| 1233 | Орочени депозити преко 2 године – Нефинансијски сектор |
| 124 | Репо – Нефинансијски сектор |
| 2121 | Остало становништво – Дуг по кредитним картицама (продужени кредит) |
| 2122 | Предузетници – Дуг по кредитним картицама (продужени кредит) |
| 2123 | Пољопривредници – Дуг по кредитним картицама (продужени кредит) |
| 2131 | Стамбени кредити – променљива стопа и до 1 године ИПФКС |
| 2132 | Стамбени кредити – преко 1 до 5 година ИПФКС |
| 2133 | Стамбени кредити – преко 5 до 10 година ИПФКС |
| 2134 | Стамбени кредити – преко 10 година ИПФКС |
| 2141 | Потрошачки кредити – променљива стопа и до 1 године ИПФКС |
| 2142 | Потрошачки кредити – преко 1 до 5 година ИПФКС |
| 2143 | Потрошачки кредити – преко 5 година ИПФКС |
| 2151 | Остали и готовински кредити – променљива стопа и до 1 године ИПФКС |
| 2152 | Остали и готовински кредити – преко 1 до 5 година ИПФКС |
| 2153 | Остали и готовински кредити – преко 5 година ИПФКС |
| 215А1 | Остали и готовински кредити: од тога приватним предузетницима - променљива стопа и до 1 године ИПФКС |
| 215А2 | Остали и готовински кредити: од тога приватним предузетницима - преко 1 до 5 година ИПФКС |
| 215А3 | Остали и готовински кредити: од тога приватним предузетницима - преко 5 година ИПФКС |
| 215В1 | Остали и готовински кредити: од тога пољопривредницима - променљива стопа и до 1 године ИПФКС |
| 215В2 | Остали и готовински кредити: од тога пољопривредницима - преко 1 до 5 година ИПФКС |

| | |
|-------|--|
| 215B3 | Остали и готовински кредити: од тога пољопривредницима - преко 5 година ИПФКС |
| 2161 | Стамбени кредити до 1 године |
| 2162 | Стамбени кредити преко 1 до 5 година |
| 2163 | Стамбени кредити преко 5 година |
| 216S | Од укупних стамбених субвенционисани стамбени кредити државе |
| 216N1 | Од укупних нових стамбених – укупни новоугворени стамбени |
| 216P2 | Од укупних нових стамбених – укупни поново уговорени постојећи стамбени |
| 2171 | Потрошачки кредити до 1 године |
| 2172 | Потрошачки кредити преко 1 до 5 година |
| 2173 | Потрошачки кредити преко 5 година |
| 217S1 | Од укупних потрошачких субвенционисани кредити државе за куповину потрошних добара |
| 217S2 | Од укупних потрошачких субвенционисани кредити државе за куповину аутомобила |
| 217N1 | Од укупних нових потрошачких – укупни новоугворени потрошачки |
| 217P2 | Од укупних нових потрошачких – укупни поново уговорени постојећи потрошачки |
| 21911 | Остало становништво – Готовински кредити до 1 године |
| 21921 | Остало становништво - Готовински кредити преко 1 до 5 година |
| 21931 | Остало становништво - Готовински кредити преко 5 година |
| 21912 | Предузетници – Готовински кредити до 1 године |
| 21922 | Предузетници - Готовински кредити преко 1 до 5 година |
| 21932 | Предузетници - Готовински кредити преко 5 година |
| 21913 | Пољопривредници – Готовински кредити до 1 године |
| 21923 | Пољопривредници - Готовински кредити преко 1 до 5 година |
| 21933 | Пољопривредници - Готовински кредити преко 5 година |
| 219N1 | Од укупних нових готовинских – укупни новоугворени готовинских |
| 219P2 | Од укупних нових готовинских – укупни поново уговорени постојећи готовински |
| 21811 | Остало становништво – Остали кредити до 1 године |
| 21821 | Остало становништво - Остали кредити преко 1 до 5 година |
| 21831 | Остало становништво - Остали кредити преко 5 година |
| 21812 | Предузетници – Остали кредити до 1 године |
| 21822 | Предузетници – Остали кредити преко 1 до 5 година |
| 21832 | Предузетници – Остали кредити преко 5 година |
| 21813 | Пољопривредници – Остали кредити до 1 године |
| 21823 | Пољопривредници – Остали кредити преко 1 до 5 година |
| 21833 | Пољопривредници – Остали кредити преко 5 година |
| 218S1 | Остало становништво – Од укупних осталих – остали субвенционисани кредити државе |
| 218S2 | Предузетници – Од укупних осталих – остали субвенционисани кредити државе |
| 218S3 | Пољопривредници – Од укупних осталих – остали субвенционисани кредити државе |
| 218N1 | Од укупних нових осталих – укупни новоугворени остали |
| 218P1 | Од укупних нових осталих – укупни поново уговорени постојећи остали |
| 22S11 | Сектор јавних предузећа – субвенционисани кредити државе за ликвидност |
| 22S12 | Сектор привредних друштава - субвенционисани кредити државе за ликвидност |
| 22S21 | Сектор јавних предузећа – субвенционисани кредити државе за инвестиције |
| 22S22 | Сектор привредних друштава - субвенционисани кредити државе за инвестиције |
| 22S31 | Сектор јавних предузећа – остали субвенционисани кредити државе |
| 22S32 | Сектор привредних друштава - остали субвенционисани кредити државе |
| 22N1 | Нефинансијски сектор од укупних нових – укупни новоугворени |
| 22P2 | Нефинансијски сектор од укупних нових – укупни поново уговорени постијећи |
| 22N11 | Нефинансијски сектор – Кредити за обртна средства динарски – укупни |

| | |
|--------|---|
| | новоуговорени |
| 22P21 | Нефинансијски сектор – Кредити за обртна средства динарски – укупни поново уговорени постојећи |
| 22N12 | Нефинансијски сектор – Кредити извозни динарски – укупни новоуговорени |
| 22P22 | Нефинансијски сектор – Кредити извозни динарски – укупни поново уговорени постојећи |
| 22N13 | Нефинансијски сектор – Кредити инвестициони динарски – укупни новоуговорени |
| 22P23 | Нефинансијски сектор – Кредити инвестициони динарски – укупни поново уговорени постојећи |
| 22N14 | Нефинансијски сектор – Кредити остали динарски – укупни новоуговорени |
| 22P24 | Нефинансијски сектор – Кредити остали динарски – укупни поново уговорени постојећи |
| 22N15 | Нефинансијски сектор – Кредити за увоз робе и услуга девизни – укупни новоуговорени |
| 22P25 | Нефинансијски сектор – Кредити за увоз робе и услуга девизни – укупни поново уговорени постојећи |
| 22N16 | Нефинансијски сектор – Кредити остали девизни – укупни новоуговорени |
| 22P26 | Нефинансијски сектор – Кредити остали девизни – укупни поново уговорени постојећи |
| 2221 | Сектор јавних предузећа – Дуг по кредитним картицама (продужени кредит) |
| 2222 | Сектор привредних друштава - Дуг по кредитним картицама (продужени кредит) |
| 2231 | Кредити до 250.000 евра - променљива стопа и до 3 месеца ИПФКС |
| 2232 | Кредити до 250.000 евра – преко 3 месеца и до 1 године ИПФКС |
| 2233 | Кредити до 250.000 евра – преко 1 и до 3 године ИПФКС |
| 2234 | Кредити до 250.000 евра – преко 3 и до 5 година ИПФКС |
| 2235 | Кредити до 250.000 евра – преко 5 и до 10 година ИПФКС |
| 2236 | Кредити до 250.000 евра – преко 10 година ИПФКС |
| 223N1 | Кредити до 250.000 евра – за обртна средства динарски |
| 223N2 | Кредити до 250.000 евра – извозни динарски |
| 223N3 | Кредити до 250.000 евра – инвестициони динарски |
| 223N4 | Кредити до 250.000 евра – остали динарски |
| 223N41 | Кредити до 250.000 евра - Остали кредити динарски: пољопривредна производња и залихе |
| 223N5 | Кредити до 250.000 евра – за увоз девизни |
| 223N6 | Кредити до 250.000 евра – остали девизни |
| 2241 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра - променљива стопа и до 3 месеца ИПФКС |
| 2242 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра - преко 3 месеца и до 1 године ИПФКС |
| 2243 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра - преко 1 и до 3 године ИПФКС |
| 2244 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра - преко 3 и до 5 година ИПФКС |
| 2245 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра - преко 5 и до 10 година ИПФКС |
| 2246 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра - преко 10 година ИПФКС |
| 224N1 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра – за обртна средства динарски |
| 224N2 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра – извозни динарски |
| 224N3 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра – инвестициони динарски |
| 224N4 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра – остали динарски |
| 224N41 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра - Остали кредити динарски: пољопривредна производња и залихе |
| 224N5 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра – за увоз девизни |

| | |
|---------|---|
| 224N6 | Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра – остали девизни |
| 2251 | Кредити преко 1.000.000 евра - променљива стопа и до 3 месеца ИПФКС |
| 2252 | Кредити преко 1.000.000 евра - преко 3 месеца и до 1 године ИПФКС |
| 2253 | Кредити преко 1.000.000 евра - преко 1 и до 3 године ИПФКС |
| 2254 | Кредити преко 1.000.000 евра - преко 3 и до 5 година ИПФКС |
| 2255 | Кредити преко 1.000.000 евра - преко 5 и до 10 година ИПФКС |
| 2256 | Кредити преко 1.000.000 евра - преко 10 година ИПФКС |
| 225N1 | Кредити преко 1.000.000 евра – за обртна средства динарски |
| 225N2 | Кредити преко 1.000.000 евра – извозни динарски |
| 225N3 | Кредити преко 1.000.000 евра – инвестициони динарски |
| 225N4 | Кредити преко 1.000.000 евра – остали динарски |
| 225N41 | Кредити преко 1.000.000 евра - Остали кредити динарски: пољопривредна производња и залихе |
| 225N5 | Кредити преко 1.000.000 евра – за увоз девизни |
| 225N6 | Кредити преко 1.000.000 евра – остали девизни |
| 226N111 | Сектор јавних предузећа – Кредити до 1 године за обртна средства динарски |
| 226N112 | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године за обртна средства динарски |
| 226N121 | Сектор јавних предузећа – Кредити од 1 до 5 година за обртна средства динарски |
| 226N122 | Сектор привредних друштава - Кредити од 1 до 5 година за обртна средства динарски |
| 226N131 | Сектор јавних предузећа – Кредити преко 5 година за обртна средства динарски |
| 226N132 | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година за обртна средства динарски |
| 226N211 | Сектор јавних предузећа – Кредити до 1 године извозни динарски |
| 226N212 | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године извозни динарски |
| 226N221 | Сектор јавних предузећа – Кредити од 1 до 5 година извозни динарски |
| 226N222 | Сектор привредних друштава - Кредити од 1 до 5 година извозни динарски |
| 226N231 | Сектор јавних предузећа – Кредити преко 5 година извозни динарски |
| 226N232 | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година извозни динарски |
| 226N311 | Сектор јавних предузећа – Кредити до 1 године инвестициони динарски |
| 226N312 | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године инвестициони динарски |
| 226N321 | Сектор јавних предузећа – Кредити од 1 до 5 година инвестициони динарски |
| 226N322 | Сектор привредних друштава - Кредити од 1 до 5 година инвестициони динарски |
| 226N331 | Сектор јавних предузећа – Кредити преко 5 година инвестициони динарски |
| 226N332 | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година инвестициони динарски |
| 226N411 | Сектор јавних предузећа – Кредити до 1 године остали динарски |
| 226N412 | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године остали динарски |
| 226N421 | Сектор јавних предузећа – Кредити од 1 до 5 година остали динарски |
| 226N422 | Сектор привредних друштава - Кредити од 1 до 5 година остали динарски |
| 226N431 | Сектор јавних предузећа – Кредити преко 5 година остали динарски |
| 226N432 | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година остали динарски |
| 226N511 | Сектор јавних предузећа – Кредити до 1 године за увоз робе и услуга девизни |
| 226N512 | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године за увоз робе и услуга девизни |
| 226N521 | Сектор јавних предузећа – Кредити од 1 до 5 година за увоз робе и услуга девизни |
| 226N522 | Сектор привредних друштава - Кредити од 1 до 5 година за увоз робе и услуга девизни |
| 226N531 | Сектор јавних предузећа – Кредити преко 5 година за увоз робе и услуга девизни |
| 226N532 | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година за увоз робе и услуга девизни |
| 226N611 | Сектор јавних предузећа – Кредити до 1 године остали девизни |
| 226N612 | Сектор привредних друштава - Кредити до 1 године остали девизни |
| 226N621 | Сектор јавних предузећа – Кредити од 1 до 5 година остали девизни |
| 226N622 | Сектор привредних друштава - Кредити од 1 до 5 година остали девизни |

| | |
|---------|--|
| 226N631 | Сектор јавних предузећа – Кредити преко 5 година остали девизни |
| 226N632 | Сектор привредних друштава - Кредити преко 5 година остали девизни |
| 31 | Потрошачки кредити - ЕКСС |
| 32 | Стамбени кредити - ЕКСС |

А3-Рачунска контрола:

Раде се за сваку врсту кредита и депозита , односно врсту податка.

А3-РК-1 –код грешке 130

Код свих кредита мора важити да су износи, односно кумулативи износа по истим шифрама, за шифре податка 215А, МАЊИ или ЈЕДНАКИ од износа за шифре податка 215

$$\langle \text{Iznos} \rangle (215A1 + 215A2 + 215A3) \leq \langle \text{Iznos} \rangle (2151 + 2152 + 2153)$$

Контрола се ради уколико је $\langle \text{Iznos} \rangle (215A1 + 215A2 + 215A3)$ различит од 0;

А3-РК-2 –код грешке 131

Код свих кредита мора важити да су износи, односно кумулативи износа по истим шифрама, за шифре податка 215В, МАЊИ или ЈЕДНАКИ од износа за шифре податка 215

$$\langle \text{Iznos} \rangle (215B1 + 215B2 + 215B3) \leq \langle \text{Iznos} \rangle (2151 + 2152 + 2153)$$

Контрола се ради уколико је $\langle \text{Iznos} \rangle (215B1 + 215B2 + 215B3)$ различит од 0;

А3-РК-2а –код грешке 156

Код свих кредита мора важити да су износи, односно кумулативи износа по истим шифрама, за шифре податка (215А + 215В), МАЊИ или ЈЕДНАКИ од износа за шифре податка 215

$$\langle \text{Iznos} \rangle (215A1 + 215A2 + 215A3 + 215B1 + 215B2 + 215B3) \leq \langle \text{Iznos} \rangle (2151 + 2152 + 2153)$$

Контрола се ради уколико је $\langle \text{Iznos} \rangle (215A1 + 215A2 + 215A3 + 215B1 + 215B2 + 215B3)$ различит од 0;

А3-РК–код грешке 158-Морају важити рачунска контрола :

$$\langle \text{Iznos} \rangle (21811 + 21821 + 21831 + 21812 + 21822 + 21832 + 21813 + 21823 + 21833) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (218S1)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (21811 + 21821 + 21831 + 21812 + 21822 + 21832 + 21813 + 21823 + 21833) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (218S2)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (21811 + 21821 + 21831 + 21812 + 21822 + 21832 + 21813 + 21823 + 21833) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (218S3)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (21811 + 21821 + 21831 + 21812 + 21822 + 21832 + 21813 + 21823 + 21833) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (218S1 + 218S2 + 218S3)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (2161 + 2162 + 2163) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (216S)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (2161 + 2162 + 2163) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (216N1)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (2161 + 2162 + 2163) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (216P2)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (2161 + 2162 + 2163) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (216N1 + 216P2)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (2171 + 2172 + 2173) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (217S1)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (2171 + 2172 + 2173) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (217S2)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (2171 + 2172 + 2173) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (217S1 + 217S2)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (2171 + 2172 + 2173) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (217N1)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (2171 + 2172 + 2173) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (217P2)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (2171 + 2172 + 2173) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (217N1 + 217P2)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (21911 + 21921 + 21931 + 21912 + 21922 + 21932 + 21913 + 21923 + 21933) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (219N1)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (21911 + 21921 + 21931 + 21912 + 21922 + 219132 + 21913 + 21923 + 21933) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (219P2)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (21911 + 21921 + 21931 + 21912 + 21922 + 219132 + 21913 + 21923 + 21933) \geq$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (219N1 + 219P2)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (21811 + 21821 + 21831 + 21812 + 21822 + 21832 + 21813 + 21823 + 21833) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (218N1)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (21811 + 21821 + 21831 + 21812 + 21822 + 21832 + 21813 + 21823 + 21833) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (218P1)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (21811 + 21821 + 21831 + 21812 + 21822 + 21832 + 21813 + 21823 + 21833) \geq$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (218N1 + 218P1)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (223N3 + 224N3 + 225N3) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (22S21)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (223N3 + 224N3 + 225N3) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (22S22)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (223N3 + 224N3 + 225N3) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (22S21 + 22S22)$$

$$\langle \text{Iznos} \rangle (226N311 + 226N321 + 226N331) \geq \langle \text{Iznos} \rangle (22S21)$$

<Iznos>(226N312+226N322+226N332) >= <Iznos>(22S22)
<Iznos>(226N311+226N321+226N331+226N312+226N322+226N332) >=
<Iznos>(22S21+22S22)

<Iznos>(223N4+224N4+225N4) >= <Iznos>(22S31)
<Iznos>(223N4+224N4+225N4) >= <Iznos>(22S32)
<Iznos>(223N4+224N4+225N4) >= <Iznos>(22S31+22S32)

<Iznos>(226N411+226N421+226N431) >= <Iznos>(22S31)

<Iznos>(226N412+226N422+226N432) >= <Iznos>(22S32)
<Iznos>(226N411+226N421+226N431+226N412+226N422+226N432) >=
<Iznos>(22S31+22S32)

<Iznos>(223N1+224N1+225N1+223N2+224N2+225N2+223N3+224N3+225N3+223N4+224N4+225N4) >= <Iznos>(22S11+22S12+22S21+22S22+22S31+22S32)

<Iznos>
>(223N1+224N1+225N1+223N2+224N2+225N2+223N3+224N3+225N3+223N4+224N4+225N4+223N5+224N5+225N5+223N6+224N6+225N6) >= <Iznos>(22N1)

<Iznos>
>(223N1+224N1+225N1+223N2+224N2+225N2+223N3+224N3+225N3+223N4+224N4+225N4+223N5+224N5+225N5+223N6+224N6+225N6) >= <Iznos>(22P2)

<Iznos>
>(223N1+224N1+225N1+223N2+224N2+225N2+223N3+224N3+225N3+223N4+224N4+225N4+223N5+224N5+225N5+223N6+224N6+225N6) >= <Iznos>(22N1+22P2)

<Iznos> (22N11+22N12+22N13+22N14+22N15+22N16) = <Iznos> (22N1)

<Iznos> (22P21+22P22+22P23+22P24+22P25+22P26) = <Iznos> (22P2)

A3-RK-3 –код грешке 139

Код свих кредита мора важити да су износи, односно кумулативи износа по истим шифрама, за шифре * податка ЈЕДНАК износу за шифре податка **

<Iznos>(223N1+223N2+223N3+223N4+223N5+223N6) * = <Iznos>(2231+2232+2233+2234+2235+2236) **

<Iznos>(224N1+224N2+224N3+224N4+224N5+224N6) * = <Iznos>(2241+2242+2243+2244+2245+2246) **

<Iznos>(225N1+225N2+225N3+225N4+225N5+225N6) * = <Iznos>(2251+2252+2253+2254+2255+2256) **

<Iznos>(31) * = <Iznos>(2141+2142+2143) **

<Iznos>(32) * = <Iznos>(2131+2132+2133+2134) **

<Iznos>(2131+2132+2133+2134) * = <Iznos>(2161+2162+2163) **

<Iznos>(2141+2142+2143) * = <Iznos>(2171+2172+2173) **

<Iznos>(2151+2152+2153) * =

<Iznos>(21811+21821+21831+21812+21822+21832+21813+21823+21833+21911+21921+21931+21912+21922+21932+21913+21923+21933) **

<Iznos>(223N1+224N1+225N1) * = <Iznos>(226N111+226N112+226N121+226N122+226N131+226N132) **

<Iznos>(223N2+224N2+225N2) * = <Iznos>(226N211+226N212+226N221+226N222+226N231+226N232) **

<Iznos>(223N3+224N3+225N3) * = <Iznos>(226N311+226N312+226N321+226N322+226N331+226N332) **

<Iznos>(223N4+224N4+225N4) * = <Iznos>(226N411+226N412+226N421+226N422+226N431+226N432) **

<Iznos>(223N5+224N5+225N5) * = <Iznos>(226N511+226N512+226N521+226N522+226N531+226N532) **

<Iznos>(223N6+224N6+225N6) * = <Iznos>(226N611+226N612+226N621+226N622+226N631+226N632) ** за

све вредности <VrstaPodatka>

A3-RK-4 –код грешке 140

Код свих кредита мора важити да су камате1 (односно просечне пондерисане каматне стопе по истим шифрама) за шифре * ЈЕДНАКЕ, каматама1(односно просечна пондерисана по свим наменама) за шифре **

<Kamata1>(223N1+223N2+223N3+223N4+223N5+223N6) * = <Kamata1>(2231+2232+2233+2234+2235+2236) **

<Kamata1>(224N1+224N2+224N3+224N4+224N5+224N6) * = <Kamata1>(2241+2242+2243+2244+2245+2246) **

<Kamata1>(225N1+225N2+225N3+225N4+225N5+225N6) * = <Kamata1>(2251+2252+2253+2254+2255+2256) **

<Kamata1>(2131+2132+2133+2134) * = <Kamata1>(2161+2162+2163) **

<Kamata1>(2141+2142+2143) * = <Kamata1>(2171+2172+2173) **

<Kamata1>(2151+2152+2153) * =

<Kamata1>(21811+21821+21831+21812+21822+21832+21813+21823+21833+21911+21921+21931+21912+21922+21932+21913+21923+21933) **

<Kamata1>(223N1+224N1+225N1) * = <Kamata1>(226N111+ 226N112+226N121+226N122+226N131+226N132) **

<Kamata1>(223N2+224N2+225N2) * = <Kamata1>(226N211+226N212+226N221+226N222+226N231+226N232) **

<Kamata1>(223N3+224N3+225N3) * = <Kamata1>(226N311+226N312+226N321+226N322+226N331+226N332) **

<Kamata1>(223N4+224N4+225N4) * = <Kamata1>(226N411++226N412+226N421+226N422+226N431+226N432) **

<Kamata1>(223N5+224N5+225N5) * = <Kamata1>(226N511+226N512+226N521+226N522+226N531+226N532) **

<Kamata1>(223N6+224N6+225N6) * = <Kamata1>(226N611+226N612+226N621+226N622+226N631+226N632) **

за све вредности <VrstaPodatka>

A3-RK-5—код грешке 141

Код свих кредита мора важити да су камате2 (односно просечне пондерисане каматне стопе по истим шифрама) за шифре * ЈЕДНАКЕ, каматама2(односно просечна пондерисана по свим наменама) за шифре **

<Kamata2>(223N1+223N2+223N3+223N4+223N5+223N6)*= <Kamata2>(2231+2232+2233+2234+2235+2236) **

<Kamata2>(224N1+224N2+224N3+224N4+224N5+224N6) * = <Kamata2>(2241+2252+2243+2244+2245+2246) **

<Kamata2>(225N1+225N2+225N3+225N4+225N5+225N6) * = <Kamata2>(2251+2252+2253+2254+2255+2256) **

<Kamata2>(31) * = <Kamata2>(2141+2142+2143) **

<Kamata2>(32) * = <Kamata2>(2131+2132+2133+2134) **

<Kamata2>(2131+2132+2133+2134) * = <Kamata2>(2161+2162+2163) **

<Kamata2>(2141+2142+2143) * = <Kamata2>(2171+2172+2173) **

<Kamata2>(2151+2152+2153) * =

<Kamata2>(21811+21821+21831+21812+21822+21832+21813+21823+21833+21911+21921+21931+21912+21922+21932+21913+21923+21933) **

<Kamata2>(223N1+224N1+225N1) * = <Kamata2>(226N111+ 226N112+226N121+226N122+226N131+226N132) **

<Kamata2>(223N2+224N2+225N2) * = <Kamata2>(226N211+226N212+226N221+226N222+226N231+226N232) **

<Kamata2>(223N3+224N3+225N3) * = <Kamata2>(226N311+226N312+226N321+226N322+226N331+226N332) **

<Kamata2>(223N4+224N4+225N4) * = <Kamata2>(226N411++226N412+226N421+226N422+226N431+226N432) **

<Kamata2>(223N5+224N5+225N5) * = <Kamata2>(226N511+226N512+226N521+226N522+226N531+226N532) **

<Kamata2>(223N6+224N6+225N6) * = <Kamata2>(226N611+226N612+226N621+226N622+226N631+226N632) **

за све вредности <VrstaPodatka>

A3-RK-6—код грешке 142

Код свих кредита мора важити да су камате1 (односно просечне пондерисане каматне стопе по истим шифрама) за шифре * ВЕЋЕ ИЛИ ЈЕДНАКЕ, каматама1(односно просечна пондерисана по свим наменама) за шифре **

$\langle \text{Kamata1} \rangle(31) * \geq \langle \text{Kamata1} \rangle(2141+2142+2143) **$

$\langle \text{Kamata1} \rangle(32) * \geq \langle \text{Kamata1} \rangle(2131+2132+2133+2134) **$

за све вредности $\langle \text{VrstaPodatka} \rangle$

A3-RK-7—код грешке **134**

За шифре података 216S, 2141, 2142, 2143, 217S1, 217S2, 218S1, 218S2, 218S3, 22S11, 22S12, 22S21, 22S22, 22S31, 22S32, 223N1, 223N2, 223N3, 223N4, 223N41, 224N1, 224N2, 224N3, 224N4, 224N41, 225N1, 225N2, 225N3, 225N4, 225N41, 226N111, 226N112, 226N121, 226N122, 226N131, 226N132, 226N211, 226N212, 226N221, 226N222, 226N231, 226N232, 226N311, 226N312, 226N321, 226N322, 226N331, 226N332, 226N411, 226N412, 226N421, 226N422, 226N431, 226N432 и 31.

И за врсте података 21, 22, 23, 24 (девизни кредити и депозити)—подаци се не достављају.

A3-RK-8—код грешке **135**

За шифре података 223N5, 223N6, 224N5, 224N6, 225N5, 225N6, 226N511, 226N512, 226N521, 226N522, 226N531, 226N532, 226N611, 226N612, 226N621, 226N622, 226N631, 226N32

И за врсте података 11, 12, 13, 14, 15, 16, 31, 32, 33, 34, 35 (динарски кредити и депозити) подаци се не достављају.

A3-RK-9- код грешке **148**

Ако је номинална каматна стопа позитивна онда AUKS/UDEKS не може бити једнак 0 , мора бити позитиван.



2.4. **A4 - ОБРАЗАЦ 2а** - Подаци о каматним стопама на кредите и депозите на нове послове за сектор државе (републички органи и организације, локална самоуправа и фондови социјалног осигурања), међубанкарски сектор и ДФО

| НАЗИВ ТАГА | САДРЖАЈ | ТИП | НАПОМЕНА |
|----------------|--|------------------|--|
| SlogA4 | | | |
| <VrstaPodatka> | Врста кредита узима вредности према шифарнику кредита | Number 2N | Нумеричка вредност са највише 2 цела места |
| <Sifra> | Шифра податка према шифарнику А4 | Text 6C | Максималне дужине 10 |
| <Iznos> | Износ се исказују у апсолутним износима, без децимала. | Number 14N | Нумеричка вредност са највише 14 целих места |
| <Kamata1> | Каматна стопа АУКС/УДЕКС | Number 2.NNNN | Нумеричка вредност са највише 2 цела и 4 децимална места |
| <Kamata2> | Каматна стопа Номинална/Уговорена | Number 2.NNNN | Нумеричка вредност са највише 2 цела и 4 децимална места |

Пример података у XML формату A4300910_01_99999999.xml

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
  <ZaSlanje>
    <Dokument>
      <DatumStanja>30.09.2011</DatumStanja>
      <Obrazac>A4</Obrazac>
      <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
      <RedniBroj>01</RedniBroj>
      <PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
      <Kontakt>Telefon: 011-1111111,Email:petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
      <SlogA4>
        <VrstaPodatka>11</VrstaPodatka>
        <Sifra>1111</Sifra>
        <Iznos>100</Iznos>
        <Kamata1>5.0000</Kamata1>
        <Kamata2>4.0000</Kamata2>
      </SlogA4>
    </Dokument>
  </ZaSlanje>

```

Уколико банка нема података типа А4 шаље само заглавље извештаја

Пример xml-а када нема података А4300911_01_9999999.xml:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
<DatumStanja>30.09.2011</DatumStanja>
<Obrazac>A4</Obrazac>
<MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
<RedniBroj>01</RedniBroj>
<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
<Kontakt>Telefon: 011-1111111,Email:petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
<SlogA4></SlogA4>
</Dokument>
</ZaSlanje>
```

А4-шифарник података

| ОБРАЗАЦ | ШИФРА | НАЗИВ |
|---------|-------|---|
| А4 | 1131 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Орочени депозити до 1 године |
| А4 | 1132 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Орочени депозити преко 1 и до 2 године |
| А4 | 1133 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Орочени депозити преко 2 године |
| А4 | 1231 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Орочени депозити до 1 године |
| А4 | 1232 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Орочени депозити преко 1 и до 2 године |
| А4 | 1233 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Орочени депозити преко 2 године |
| А4 | 1331 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Орочени депозити до 1 године |
| А4 | 1332 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Орочени депозити-преко 1 и до 2 године |
| А4 | 1333 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Орочени депозити-преко 2 године |
| А4 | 141 | МЕЋУБАНКАРСКИ ДЕПОЗИТИ-Орочени депозити до 3 месеца |
| А4 | 142 | МЕЋУБАНКАРСКИ ДЕПОЗИТИ-Орочени депозити преко 3 месеца и до 6 месеци |
| А4 | 143 | МЕЋУБАНКАРСКИ ДЕПОЗИТИ-Орочени депозити преко 6 месеци и до 1 године |
| А4 | 144 | МЕЋУБАНКАРСКИ ДЕПОЗИТИ-Орочени депозити преко 1 године и до 2 године |
| А4 | 145 | МЕЋУБАНКАРСКИ ДЕПОЗИТИ-Орочени депозити преко 2 године |
| А4 | 15 | ДЕПОЗИТИ ДФО |
| А4 | 211 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Кредити-променљива стопа и до 1 године ИПФКС |
| А4 | 212 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Кредити преко 1 и до 5 година ИПФКС |
| А4 | 213 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ- Кредити преко 5 година ИПФКС |
| А4 | 221 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА- Кредити- променљива стопа и до 1 године |

| | | |
|----|-----|--|
| | | ИПФКС |
| A4 | 222 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Кредити преко 1 и до 5 година ИПФКС |
| A4 | 223 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Кредити преко 5 година ПФКС |
| A4 | 231 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Кредити- променљива стопа и до 1 године ИПФКС |
| A4 | 232 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Кредити преко 1 и до 5 година ИПФКС |
| A4 | 233 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Кредити преко 5 година ИПФКС |
| A4 | 241 | МЕЃУБАНКАРСКИ КРЕДИТИ-Кредити до 3 месеца |
| A4 | 242 | МЕЃУБАНКАРСКИ КРЕДИТИ - Кредити преко 3 месеца и до 6 месеци |
| A4 | 243 | МЕЃУБАНКАРСКИ КРЕДИТИ - Кредити преко 6 месеци и до 1 године |
| A4 | 244 | МЕЃУБАНКАРСКИ КРЕДИТИ - Кредити преко 1 године и до 5 година |
| A4 | 245 | МЕЃУБАНКАРСКИ КРЕДИТИ - Кредити преко 5 година |
| A4 | 25 | КРЕДИТИ ДФО |
| A4 | 261 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Кредити до 1 године |
| A4 | 262 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Кредити преко 1 и до 5 година |
| A4 | 263 | РЕПУБЛИЧКИ ОРГАНИ И ОРГАНИЗАЦИЈЕ-Кредити преко 5 година |
| A4 | 271 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Кредити до 1 године |
| A4 | 272 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Кредити преко 1 и до 5 година |
| A4 | 273 | ЛОКАЛНА САМОУПРАВА-Кредити преко 5 година |
| A4 | 281 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА -Кредити до 1 године |
| A4 | 282 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА-Кредити преко 1 и до 5 година |
| A4 | 283 | ФОНДОВИ СОЦИЈАЛНОГ ОСИГУРАЊА - Кредити преко 5 година |



A4-Рачунска контрола :

A4-RK-1- код грешке 148

Ако је номинална каматна стопа позитивна онда AUKS/UDEKS не може бити једнак 0 , мора бити позитиван.

A4-RK-2- код грешке 139

Код свих кредита мора важити да су износи, односно кумулативи износа по истим шифрама, за шифре * податка ЈЕДНАК износу за шифре податка **

$\langle \text{Iznos} \rangle (211+212+213) * = \langle \text{Iznos} \rangle (261+262+263) **$

$\langle \text{Iznos} \rangle (221+222+223) * = \langle \text{Iznos} \rangle (271+272+273) **$

$\langle \text{Iznos} \rangle (231+232+233) * = \langle \text{Iznos} \rangle (281+282+283) **$

за све вредности $\langle \text{VrstaPodatka} \rangle$

A4-RK-3- код грешке 140

Код свих кредита мора важити да су камате1 (односно просечне пондерисане каматне стопе по истим шифрама) за шифре * ЈЕДНАКЕ, каматама1(односно просечна пондерисана по свим наменама) за шифре **

$\langle \text{Kamata1} \rangle (211+212+213) * = \langle \text{Kamata1} \rangle (261+262+263) **$

$\langle \text{Kamata1} \rangle (221+222+223) * = \langle \text{Kamata1} \rangle (271+272+273) **$

$\langle \text{Kamata1} \rangle (231+232+233) * = \langle \text{Kamata1} \rangle (281+282+283) **$

за све вредности $\langle \text{VrstaPodatka} \rangle$

A4-RK-4- код грешке 141

Код свих кредита мора важити да су камате2 (односно просечне пондерисане каматне стопе по истим шифрама) за шифре * ЈЕДНАКЕ, каматама2(односно просечна пондерисана по свим наменама) за шифре **

$\langle \text{Kamata2} \rangle (211+212+213) * = \langle \text{Kamata2} \rangle (261+262+263) **$

$\langle \text{Kamata2} \rangle (221+222+223) * = \langle \text{Kamata2} \rangle (271+272+273) **$

$\langle \text{Kamata2} \rangle (231+232+233) * = \langle \text{Kamata2} \rangle (281+282+283) **$

за све вредности $\langle \text{VrstaPodatka} \rangle$

A4-RK-7 - код грешке 136

За шифре податка 141, 142, 143, 144, 145, 241, 242, 243, 244, 245

И врсте податка 31, 32, 33 и 34 (динарски кредити и депозити), подаци се не достављају.

2.5. A5– ОБРАЗАЦ 3 - Подаци о каматним стопама на кредите на нове послове за сектор становништва и нефинансијски сектор са колатералима или гаранцијама

| НАЗИВ ТАГА | САДРЖАЈ | ТИП | НАПОМЕНА |
|----------------|--|------------------|--|
| SlogA5 | | | |
| <VrstaPodatka> | Врста кредита узима вредности према шифарнику кредита | Number 2N | Нумеричка вредност са највише 2 цела места |
| <Sifra> | Шифра податка према шифарнику А5 | Text 6C | Максималне дужине 10 |
| <Iznos> | Износ се исказују у апсолутним износима, без децимала. | Number 14N | Нумеричка вредност са највише 14 целих места |
| <Kamata1> | Каматна стопа АУКС/УДЕКС | Number 2.NNNN | Нумеричка вредност са највише 2 цела и 4 децимална места |
| <Kamata2> | Каматна стопа Номинална/Уговорена | Number 2.NNNN | Нумеричка вредност са највише 2 цела и 4 децимална места |

Пример података у XML формату A5300910_01_99999999.xml

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
  <DatumStanja>30.09.2011</DatumStanja>
  <Obrazac>A5</Obrazac>
  <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
  <RedniBroj>01</RedniBroj>
  <PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
  <Kontakt>Telefon: 011-11111111,Email:petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
  <SlogA5>
    <VrstaPodatka>11</VrstaPodatka>
    <Sifra>1111</Sifra>
    <Iznos>100</Iznos>
    <Kamata1>5.0000</Kamata1>
    <Kamata2>4.0000</Kamata2>
  </SlogA5>
</Dokument>
</ZaSlanje>

```

Уколико банка нема података типа А5 шаље само заглавље извештаја

Пример xml-а када нема података A5300911_01_99999999.xml:

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
<DatumStanja>30.09.2011</DatumStanja>
<Obrazac>A5</Obrazac>
<MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
<RedniBroj>01</RedniBroj>
<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
<Kontakt>Telefon: 011-11111111,Email:petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
<SlogA5></SlogA5>
</Dokument>
</ZaSlanje>

```

A5-шифарник података:

| ОБРАЗАЦ | ШИФРА | НАЗИВ |
|---------|-------|--|
| A5 | 1111 | СТАНОВНИШТВО-Стамбени кредити-променљива стопа и до 1 године ИПФКС |
| A5 | 1112 | СТАНОВНИШТВО-Стамбени кредити-преко 1 и до 5 година ИПФКС |
| A5 | 1113 | СТАНОВНИШТВО-Стамбени кредити-преко 5 и до 10 година ИПФКС |
| A5 | 1114 | СТАНОВНИШТВО-Стамбени кредити-преко 10 година ИПФКС |
| A5 | 1121 | СТАНОВНИШТВО-Потрошачки кредити-променљива стопа и до 1 године ИПФКС |
| A5 | 1122 | СТАНОВНИШТВО-Потрошачки кредити-преко 1 и до 5 година ИПФКС |
| A5 | 1123 | СТАНОВНИШТВО-Потрошачки кредити преко 5 година ИПФКС |
| A5 | 1131 | СТАНОВНИШТВО-Остали и готовински кредити променљива стопа и до 1 године ИПФКС |
| A5 | 1132 | СТАНОВНИШТВО-Остали и готовински кредити преко 1 и до 5 година ИПФКС |
| A5 | 1133 | СТАНОВНИШТВО-Остали и готовински кредити преко 5 година ИПФКС |
| A5 | 1211 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити до 250.000 евра-променљива стопа и до 3 месеца ИПФКС |
| A5 | 1212 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити до 250.000 евра-преко 3 месеца и до 1 године ИПФКС |
| A5 | 1213 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити до 250.000 евра-преко 1 и до 3 године ИПФКС |
| A5 | 1214 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити до 250.000 евра-преко 3 и до 5 година ИПФКС |
| A5 | 1215 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити до 250.000 евра-преко 5 и до 10 година ИПФКС |
| A5 | 1216 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити до 250.000 евра-преко 10 година ИПФКС |
| A5 | 1221 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра-променљива стопа и до 3 месеца ИПФКС |
| A5 | 1222 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра-преко 3 месеца и до 1 године ИПФКС |
| A5 | 1223 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра-преко 1 и до 3 године ИПФКС |
| A5 | 1224 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра-преко 3 и до 5 година ИПФКС |
| A5 | 1225 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра-преко 5 и до 10 година ИПФКС |
| A5 | 1226 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра-преко 10 година ИПФКС |
| A5 | 1231 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити преко 1.000.000 евра-променљива стопа и до 3 месеца ИПФКС |
| A5 | 1232 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити преко 1.000.000 евра-преко 3 месеца и до 1 године ИПФКС |
| A5 | 1233 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити преко 1.000.000 евра-преко 1 и до 3 године ИПФКС |
| A5 | 1234 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити преко 1.000.000 евра- |

| | | |
|----|------|--|
| | | преко 3 и до 5 година ИПФКС |
| A5 | 1235 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити преко 1.000.000 евра- преко 5 и до 10 година ИПФКС |
| A5 | 1236 | НЕФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР-Кредити преко 1.000.000 евра- преко 10 година ИПФКС |

A5-Рачунска контрола:

A5-RK-1–код грешке 143

За шифре података 1121, 1122, 1123

И за врсте података 21,22,23,24 –подаци се не достављају

A5-RK-2- код грешке 148

Ако је номинална каматна стопа позитивна онда AUKS/UDEKS не може бити једнак 0 , мора бити позитиван.



2.6. A6– ОБРАЗАЦ 4 - Подаци о каматним стопама на кредите на нове послове за нефинансијски сектор са променљивом каматном стопом и ИПФКС до једне године и оригиналном рочношћу преко једне године

| НАЗИВ ТАГА | САДРЖАЈ | ТИП | НАПОМЕНА |
|----------------|--|------------------|--|
| SlogA6 | | | |
| <VrstaPodatka> | Врста кредита узима вредности према шифарнику кредита | Number 2N | Нумеричка вредност са највише 2 цела места |
| <Sifra> | Шифра податка према шифарнику А6 | Text 6C | Максималне дужине 10 |
| <Iznos> | Износ се исказују у апсолутним износима, без децимала. | Number 14N | Нумеричка вредност са највише 14 целих места |
| <Kamata1> | Каматна стопа АУКС/УДЕКС | Number 2.NNNN | Нумеричка вредност са највише 2 цела и 4 децимална места |
| <Kamata2> | Каматна стопа Номинална/Уговорена | Number 2.NNNN | Нумеричка вредност са највише 2 цела и 4 децимална места |

Пример података у XML формату A6300911_01_99999999.xml

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
  <DatumStanja>30.09.2011</DatumStanja>
  <Obrazac>A6</Obrazac>
  <MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
  <RedniBroj>01</RedniBroj>
  <PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
  <Kontakt>Telefon: 011-11111111,Email:petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
  <SlogA6>
    <VrstaPodatka>11</VrstaPodatka>
    <Sifra>1111</Sifra>
    <Iznos>100</Iznos>
    <Kamata1>5.0000</Kamata1>
    <Kamata2>4.0000</Kamata2>
  </SlogA6>
</Dokument>
</ZaSlanje>

```

Уколико банка нема података типа А6 шаље само заглавље извештаја
Пример xml-а када нема података А6300911_01_99999999.xml:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZaSlanje>
<Dokument>
<DatumStanja>30.09.2011</DatumStanja>
<Obrazac>A6</Obrazac>
<MaticniBroj>99999999</MaticniBroj>
<RedniBroj>01</RedniBroj>
<PodatkeObradio>Petar Petrovic</PodatkeObradio>
<Kontakt>Telefon: 011-11111111,Email:petar.petrovic@nbs.rs</Kontakt>
<SlogA6></SlogA6>
</Dokument>
</ZaSlanje>
```

А6-Шифарник података:

| ОБРАЗАЦ | ШИФРА | НАЗИВ |
|---------|-------|--|
| А6 | 1111 | НЕФИНАСИЈСКИ СЕКТОР -Кредити до 250.000 евра -променљива стопа и до 1 године ИПФКС са оригиналном рочношћу преко 1 године - сви кредити |
| А6 | 11111 | од тога: са средствима обезбеђења потраживања |
| А6 | 1121 | НЕФИНАСИЈСКИ СЕКТОР -Кредити преко 250.000 евра и до 1.000.000 евра -променљива стопа и до 1 године ИПФКС са оригиналном рочношћу преко 1 године - сви кредити |
| А6 | 11211 | од тога: са средствима обезбеђења потраживања |
| А6 | 1131 | НЕФИНАСИЈСКИ СЕКТОР -Кредити преко 1.000.000 евра - променљива стопа и до 1 године ИПФКС са оригиналном рочношћу преко 1 године - сви кредити |
| А6 | 11311 | од тога: са средствима обезбеђења потраживања |

А6-Рачунска контрола :

А6-РК-1- код грешке **148**

Ако је номинална каматна стопа позитивна онда АУКС/УДЕКС не може бити једнак 0 , мора бити позитиван.

3. ШИФАРНИК ВРСТЕ КРЕДИТА И ДЕПОЗИТА

| ШИФРА | НАЗИВ | ВАЖИ ОД | ВАЖИ ДО |
|-------|---|------------|------------|
| 11 | Динарски неиндексирани | 01.09.2010 | |
| 12 | Динарски индексирани валутном клаузулом у еврима | 01.09.2010 | |
| 13 | Динарски индексирани валутном клаузулом у швајцарским францима | 01.09.2010 | |
| 14 | Динарски индексирани валутном клаузулом у америчким доларима | 01.09.2010 | |
| 15 | Динарски индексирани у осталим валутама | 01.09.2010 | |
| 16 | Динарски са осталим индексацијама | 01.09.2010 | 28.02.2017 |
| 21 | Девизни у еврима | 01.09.2010 | |
| 22 | Девизни у швајцарским францима | 01.09.2010 | |
| 23 | Девизни у америчким доларима | | |
| 24 | Девизни у осталим валутама | | |
| 30 | Проблематични кредити и кредити и за реконструисање дуга | 01.09.2010 | 31.01.2012 |
| 31 | Динарски индексирани референтном каматном стопом Народне банке Србије | 01.03.2017 | |
| 32 | Динарски индексирани каматном стопом BELIBOR 1M | 01.03.2017 | |
| 33 | Динарски индексирани каматном стопом BELIBOR 3M | 01.03.2017 | |
| 34 | Динарски индексирани каматном стопом BELIBOR 6M | 01.03.2017 | |
| 35 | Динарски са осталим индексацијама (индекс потрошачких цена, BEONIA и др.) | 01.03.2017 | |

4. ШИФАРНИК ПО ВЕЛИЧИНИ ИНСТИТУЦИОНАЛНИХ ЈЕДИНИЦА КОЈЕ ПРИПАДАЈУ НЕФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ (СЕКТОР ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЋА И СЕКТОР ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА)

| ШИФРА | НАЗИВ | ВАЖИ ОД | ВАЖИ ДО |
|-------|--------------------|------------|---------|
| 1 | Микро правна лица | 01.03.2017 | |
| 2 | Мала правна лица | 01.03.2017 | |
| 3 | Средња правна лица | 01.03.2017 | |
| 4 | Велика правна лица | 01.03.2017 | |

5. ОПШТЕ НАПОМЕНЕ И КОНТРОЛЕ

Пројекат предвиђа размену података у XML формату. Назив података које банке достављају НБС је формално дефинисан као и сви подаци који се већ налазе у систему електронске размене.

Пример назива и структуре назива фајла који се доставља

A1170508_02_07023664.xml

A1
17052008

Шифра обрасца
Датум на који се подаци односе у облику

ddmmgg(danmesecgodina)
Обавезно _
02 Редни број слања овог податка
Обавезно _
07023664 Матични број банке

Садржај података је дефинисан у строго формалном облику и дели се на три дела: Обавезни тагови (дефиниције), документ и општи подаци о документу и слогови документа. Обавезни тагови, У свим порукама дефинисаним овим материјалом неопходно је да први таг буде `<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>`

1. Документ и општи подаци о документу. Обавезно је да буду попуњени тагови:
 - a. Датум важења податка, у дефинисаном облику и представља датум за који важе подаци, у зависности од врсте података, дозвољена вредност између 31.12.2002 и текућег датума и исти као у називу фајла
 - b. Образац - шифра податка иста као у називу фајла
 - c. Матични број исти као у називу фајла
 - d. Редни број исти као у називу фајла
2. Слогови документа. Подаци слогова документа објашњени су у другом делу овог материјала.
3. Датуми су у дефинисаном облику ДД.ММ.ГГГГ, осим у називу фајла ДДММГГ
4. Децимална позиција се дефинише **тачком**.

Након логичких и рачунских контрола о исправности података, подаци се уколико су исправни уписују у базу података, а уколико нису, формира се листа грешака и одговор од стране НБС о резултату обраде се доставља на фолдер банке на ФТП серверу и има форму

NBA1300910_02_99999999.xml,

где је A1170508_02_07023664 име податка за који се шаље одговор.

По пријему свих података за један датум важења, покрећу се накнадне контроле дефинисане овим упутством о којима банка добија поруку у формату

NB_A1A6300910_02_99999999.xml

Електронска порука у XML формату мора бити електронски потписана.

Електронски сертификат потписника мора бити квалификовани сертификат издат од квалификованог сертификационог тела (CA).

Субјекат у електронској размени података у XML формату мора доставити списак серијских бројева електронских сертификата чији ће тајни криптографски кључеви бити употребљивани за потписивање XML докумената који се шаљу Народној банци Србије. Електронски потписан XML документ са становишта електронског потписа ће бити потпуно валидан и прихваћен уколико су испуњени сви услови који су дефинисани у Упутству за креирање електронског потписа за XML документе који су у систему обавезног електронског извештавања НБС.

3.2. Техничка подршка

Информациона технологија

Даринка Јанковић

011 333-7605, darinka.jankovic@nbs.rs

3.3. Стручна подршка

Директорат за економска истраживања и статистику

Жељко Малетић
Богдан Грбовић
Јелена Маравић

011 3027-377, zeljko.maletic@nbs.rs
011 3027-399, bogdan.grbovic@nbs.rs
011 3027-238, jelena.maravic@nbs.rs

