



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА

Врз основа на член 48 став 1 точка 3 и член 68 став 3 од Законот за Народната банка на Република Македонија („Службен весник на Република Македонија“ бр. 158/10, 123/12, 43/14, 153/15, 6/16 и 83/18) и точка 70 став 3 од Одлуката за методологијата за управување со ликвидносниот ризик („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 146/20), гувернерката на Народната банка на Република Северна Македонија донесе

УПАТСТВО

за спроведување на Одлуката за методологијата за управување со ликвидносниот ризик („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр 314/20)

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Со ова упатство се пропишуваат формата и содржината на извештаите за ликвидноста од Одлуката за методологијата за управување со ликвидносниот ризик („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 146/20) (во понатамошниот текст: Одлуката) и начинот на известување на Народната банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: Народната банка).

Изразите коишто се употребени во ова упатство го имаат истото значење како во Одлуката.

2. Банката е должна да ги пополнува и да ги доставува до Народната банка следниве извештаи:

- Извештај за рочната структура на активата и пасивата;
- Извештај за следењето на концентрацијата на изворите на средства според најголемите депоненти;
- Извештај за следењето на концентрацијата на изворите на средства според инструменти, односно производи;
- Извештај за цената на изворите на средства и нивната рочност;
- Извештај за можноста за обновување на изворите на средства;
- Извештај за утврдувањето расположливи неоптоварени средства;
- Извештаи за стапката на покриеност со ликвидност;
- Извештај за интерните ликвидносни показатели.

Извештаите од ставот 1 од оваа точка се изготвуваат на збирно ниво и според секоја значајна валута, со исклучок на извештајот од ставот 1 алинеја 8 од оваа точка.

Извештаите од ставот 1 од оваа точка се составен дел на ова упатство.

II. ИЗВЕШТАЈ ЗА РОЧНАТА СТРУКТУРА НА АКТИВАТА И ПАСИВАТА

3. Извештајот за рочната структура на активата и пасивата (образец РС) се состои од пет дела:

- Дел 1 - одливи;

- Дел 2 - приливи;
- Дел 3 - расположлив износ;
- Дел 4 - вонбилансни обврски и
- Дел 5 - дополнителните податоци.

4. Извештајот за рочната структура на активата и пасивата се пополнува со примена на следниве општи правила:

4.1. Побарувањата и обврските (вклучувајќи ги и вонбилансните обврски) се распоредуваат во 21 временски период, според преостанатата рочност на датумот на известувањето;

4.2. Во делот 1 „одливи“ и делот 2 „приливи“ се прикажуваат паричните одливи и приливи од билансните и вонбилансните позиции, коишто ќе настанат врз основа на договорите коишто се склучени до датумот на известување. Паричните одливи и приливи се прикажуваат на бруто-основа, со позитивен предзнак, при што во овие делови се внесуваат и приливите и одливите од камата, даноци, бонуси, дивиденди и кирии. Хартиите од вредност се прикажуваат според нивната тековна пазарна вредност, додека кредитите и кредитните линии се прикажуваат согласно со договорните услови;

4.3. Позициите коишто ги исполнуваат условите за вклучување во делот 3 „расположлив износ“, не се вклучуваат во делот 2 „приливи“;

4.4. При определувањето на преостанатата рочност на паричните приливи и одливи:

- депозитите по видување и депозитите коишто немаат рок на достасување се прикажуваат како депозити преку ноќ,
- репо-трансакциите коишто можат да бидат откажани од која било страна на кој било датум се смета дека достасуваат преку ноќ, освен доколку периодот за известување за откажување на трансакцијата е подолг од еден ден;

4.5. Одливите и приливите од камата за сите билансни и вонбилансни позиции се прикажуваат во делот 1 „одливи“ или во делот 2 „приливи“, соодветно;

4.6. Девизните своп-договори, девизните форвард-трансакции и ненамирените спот-договори се прикажуваат во соодветните временски периоди;

4.7. Банката ги прикажува паричните одливи и приливи од трансакции коишто не се порамнети во соодветните редови, и тоа во временскиот период кога ќе се изврши порамнувањето;

4.8. Достасаните побарувања и побарувањата со нефункционален третман не се внесуваат во образецот;

4.9. Во случај кога банката повторно го користи добиеното обезбедување (на пример: хартии од вредност) за добивање дополнителна ликвидност, износот на обезбедувањето што повторно се користи се прикажува во делот 3 „расположлив износ“, и тоа според неговата пазарна вредност, во

временскиот период којшто му одговара на достасувањето на трансакцијата за која е добиено обезбедувањето;

4.10. Позициите со членките на банкарската група на која ѝ припаѓа банката не се прикажуваат при известувањето на консолидирана основа.

Дел 1 „Одливи“

5. Делот 1 „одливи“ содржи податоци за одливите на банката врз основа на нејзините обврски, распоредени во соодветните временски периоди. Покрај општите правила од точката 4 од ова упатство, овој дел од Образецот РС се пополнува и согласно со правилата определени во точките 6 до 12 од ова упатство.

6. Во редот бр. 1.1 „Обврски од издадени хартии од вредност (коишто немаат третман на мали депозити)“ се прикажува збирот на обврските на банката од издадените должнички хартии од вредност од редовите 1.1.1, 1.1.2 и 1.1.3:

6.1. Во редот бр. 1.1.1 „покриени обврзници“ се внесува износот на одливите врз основа на покриените обврзници издадени од банката;

6.2. Во редот бр. 1.1.2 „секјуритизација“ се внесува износот на одливите од должнички хартии од вредност покриени со одредена актива издадени од банката како дел од трансакција на секјуритизација;

6.3. Во редот бр. 1.1.3 „останато“ се внесува износот на одливите од останатите должнички хартии од вредност издадени од банката коишто не се опфатени во редовите бр. 1.1.1 и 1.1.2 од овој образец.

7. Во редот бр. 1.2 „Обврски врз основа на обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал, покриени со:“ се прикажува збирот на сите парични одливи коишто ќе настанат од обврските врз основа на обезбеденото кредитирање и трансакциите предизвикани од пазарот на капитал. Во оваа позиција се прикажуваат само паричните одливи од обезбеденото кредитирање и трансакциите предизвикани од пазарот на капитал, додека хартиите од вредност поврзани со овој вид трансакции се прикажуваат во делот 3 „расположлив износ“. Овој ред преставува збир на износите од редовите бр. 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 и 1.2.4 од овој образец:

7.1. Во редот бр. 1.2.1 „ниво 1 ликвидна актива“ се прикажува износот на паричните одливи врз основа на трансакциите обезбедени со позиции од нивото 1 ликвидна актива, како збир на износите од редовите 1.2.1.1 и 1.2.1.2 од овој образец:

7.1.1. Во редот 1.2.1.1 „ниво 1 (без покриени обврзници)“ се прикажува збирот на паричните одливи од обврските коишто се обезбедени со позиции од нивото 1 ликвидна актива, а коишто не се исклучително висококвалитетни покриени обврзници, прикажани во следниве редови:

- во редот бр. 1.2.1.1.1 „ниво 1 централна банка“ се внесува износот на паричните одливи од обврски коишто се обезбедени со изложености кон или изложености гарантирани од централни банки од точката 19, потточките 19.2 и 19.3 од Одлуката,

- во редот бр. 1.2.1.1.2 „ниво 1 централна влада“ се внесува износот на паричните одливи од обврски коишто се обезбедени со изложености кон или изложености гарантирани од централни влади од точката 19, потточка 19.4 од Одлуката,
- во редот бр. 1.2.1.1.3 „ниво 1 останато“ се внесува износот на паричните одливи од обврски коишто се обезбедени со позиции од нивото 1 ликвидна актива коишто не се опфатени во редовите бр. 1.2.1.1.1 и 1.2.1.1.2 од овој образец;

7.1.2. Во редот бр. 1.2.1.2 „ниво 1 покриени обврзници“ се внесува износот на паричните одливи од обврски коишто се обезбедени со исклучително висококвалитетни покриени обврзници коишто ги исполнуваат условите од точката 19, потточка 19.8 од Одлуката;

7.2. Во редот бр. 1.2.2 „подниво 2А ликвидна актива“ се прикажува износот на паричните одливи врз основа на трансакциите обезбедени со позиции од поднивото 2А ликвидна актива, како збир на редовите бр. 1.2.2.1, 1.2.2.2 и 1.2.2.3 од овој образец:

7.2.1. Во редот бр. 1.2.2.1 „подниво 2А корпоративни должнички хартии од вредност“ се внесува износот на паричните одливи врз основа на трансакциите обезбедени со корпоративни должнички хартии од вредност од точката 22, потточка 22.4 од Одлуката;

7.2.2. Во редот бр. 1.2.2.2 „подниво 2А покриени обврзници“ се внесува износот на паричните одливи за трансакциите обезбедени со покриени обврзници од точката 22, потточка 22.2 и 22.3 од Одлуката;

7.2.3. Во редот бр. 1.2.2.3 „подниво 2А останато“ се внесува износот на паричните одливи за трансакциите обезбедени со изложености кон или изложености гарантирани од централната влада, централната банка, регионалната власт, локалната самоуправа или јавната институција од точката 22 потточка 22.1 од Одлуката;

7.3. Во редот бр. 1.2.3 „подниво 2Б ликвидна актива“ се прикажува износот на паричните одливи врз основа на трансакциите обезбедени со позиции од поднивото 2Б ликвидна актива, како збир од редовите бр. 1.2.3.1, 1.2.3.2, 1.2.3.3, 1.2.3.4 и 1.2.3.5 од овој образец:

7.3.1. Во редот бр. 1.2.3.1 „подниво 2Б секјуритизација“ се внесува износот на паричните одливи од трансакциите коишто се обезбедени со хартии од вредност покриени со одредена актива од точката 23 потточка 23.1 од Одлуката;

7.3.2. Во редот бр. 1.2.3.2 „подниво 2Б покриени обврзници“ се внесува износот на паричните одливи од трансакциите коишто се обезбедени со покриени обврзници од точката 23 потточка 23.2 од Одлуката;

7.3.3. Во редот бр. 1.2.3.3 „подниво 2Б корпоративни должнички хартии од вредност“ се внесува износот на паричните одливи од трансакциите обезбедени со корпоративни должнички хартии од вредност од точката 23 потточка 23.3 од Одлуката;

7.3.4. Во редот бр. 1.2.3.4 „подниво 2Б акции“ се внесува износот на паричните одливи од трансакциите обезбедени со акции од точката 23 потточка 23.4 од Одлуката;

7.3.5. Во редот бр. 1.2.3.5 „подниво 2Б останато“ се внесува износот на паричните одливи од трансакциите обезбедени со позиции од поднивото 2Б ликвидна актива, коишто не се опфатени во редовите бр. 1.2.3.1, 1.2.3.2, 1.2.3.3 и 1.2.3.4 од овој образец;

7.4. Во редот бр. 1.2.4 „останати позиции“ се внесува износот на паричните одливи од трансакциите обезбедени со позиции коишто не се вклучени во редовите бр. 1.2.1, 1.2.2 или 1.2.3 од овој образец, вклучувајќи ги и паричните одливи од трансакциите обезбедени со удели во отворените инвестициски фондови;

8. Во редот бр. 1.3 „обврски врз основа на депозити“ се прикажува износот на паричните одливи од депозитите вложени кај банката, со исклучок на депозитите добиени како обезбедување. Одливите врз основа на депозитите се прикажуваат според најраниот датум на кој треба да се исплатат, односно на кој можат да се повлечат овие депозити. Во оваа позиција се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3, 1.3.4, 1.3.5, 1.3.6, 1.3.7 и 1.3.8 од овој образец:

8.1. Во редот бр. 1.3.1 „стабилни мали депозити“ се внесува износот на паричните одливи од стабилните мали депозити од точката 30 од Одлуката;

8.2. Во редот бр. 1.3.2 „останати мали депозити“ се внесува износот на паричните одливи од останатите мали депозити од точката 31 од Одлуката;

8.3. Во редот бр. 1.3.3 „оперативни депозити“ се внесува износот на паричните одливи од оперативните депозити од точката 34 од Одлуката;

8.4. Во редот бр. 1.3.4 „неоперативни депозити од банки“ се внесува износот на паричните одливи од неоперативните депозити од банките;

8.5. Во редот бр. 1.3.5 „неоперативни депозити од останати финансиски лица“ се внесува износот на паричните одливи од неоперативните депозити од останатите финансиски лица, којшто не е прикажан во редовите бр. 1.3.3 и 1.3.4 од овој образец;

8.6. Во редот бр. 1.3.6 „неоперативни депозити од централни банки“ се внесува износот на паричните одливи од неоперативните депозити добиени од централните банки од точката 35 од Одлуката;

8.7. Во редот бр. 1.3.7 „неоперативни депозити од нефинансиски лица“ се внесува износот на паричните одливи од неоперативните депозити од нефинансиските лица од точката 35 од Одлуката;

8.8. Во редот бр. 1.3.8 „неоперативни депозити од останати лица“ се внесува износот на паричните одливи од неоперативните депозити од останатите лица од точката 35 од Одлуката коишто не се прикажани во редовите бр. 1.3.4, 1.3.5, 1.3.6 и 1.3.7 од овој образец;

9. Во редот бр. 1.4 „девизни своп-договори (FX)“ се внесува износот на паричните одливи од достасаните трансакции од девизните своп-договори (размената на главницата на датумот на достасување на договорот);

10. Во редот бр. 1.5 „одливи од други деривати“ се внесува износот на паричните одливи од трансакциите од деривати коишто не се опфатени во редот бр. 1.4 од овој образец;

11. Во редот бр. 1.6 „останати одливи“ се внесуваат останатите парични одливи коишто не се опфатени во редовите бр. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 или 1.5 од овој образец. Одливите од преземените вонбилансните обврски се прикажуваат во делот 4 од овој образец.

12. Во редот бр. 1.7 „вкупни одливи“ се прикажува збирот на износите од редовите 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6 од овој образец.

Дел 2 „Приливи“

13. Делот 2 „приливи“ содржи податоци за приливите на банката врз основа на нејзините побарувања, распоредени во соодветните временски периоди. Покрај општите правила од точката 4 од ова упатство, овој дел од образецот РС се пополнува согласно со правилата определени во точките 14 до 22 од ова упатство.

14. Во редот бр. 2.1 „побарувања од обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал, покриени со:“ се прикажува збирот на паричните приливи коишто ќе настанат од побарувањата од обезбеденото кредитирање и трансакциите предизвикани од пазарот на капитал. Во оваа позиција се прикажуваат само паричните приливи од овие трансакции, додека хартиите од вредност се прикажуваат во делот 3 „расположлив износ“. Во овој ред се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 и 2.1.4 од овој образец:

14.1. Во редот бр. 2.1.1 „ниво 1 ликвидна актива“ се прикажува износот на паричните приливи од побарувањата врз основа на трансакциите обезбедени со позиции од нивото 1 ликвидна актива, и тоа како збир на износите од редовите бр. 2.1.1.1 и 2.1.1.2 од овој образец:

14.1.1. Во редот бр. 2.1.1.1 „ниво 1 (без покриени обврзници)“ се прикажува збирот на паричните приливи од побарувањата обезбедени со позиции од нивото 1 ликвидна актива, а коишто не се исклучително висококвалитетни покриени обврзници, прикажани во следниве редови:

- во редот бр. 2.1.1.1.1 „ниво 1 централна банка“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите обезбедени со изложености кон или изложености гарантирани од централни банки од точката 19 потточка 19.2 и 19.3 од Одлуката,
- во редот бр. 2.1.1.1.2 „ниво 1 централна влада“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите обезбедени со изложености кон или изложености гарантирани од централни влади од точката 19 потточка 19.4 од Одлуката,
- во редот бр. 2.1.1.1.3 „ниво 1 останато“ се внесува износот на паричните приливи коишто се обезбедени со позиции од нивото 1 ликвидна актива коишто не се опфатени во редовите бр. 2.1.1.1.1 и 2.1.1.1.2 од овој образец;

14.1.2. Во редот бр. 2.1.1.2 „ниво 1 покриени обврзници“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите обезбедени со исклучително висококвалитетни покрени обврзници коишто ги исполнуваат условите од точката 19, потточка 19.8 од Одлуката;

14.2. Во редот бр. 2.1.2 „подниво 2А ликвидна актива“ се внесуваат паричните приливи од побарувањата врз основа на трансакциите обезбедени со

позиции од поднивото 2А ликвидна актива, како збир од износите од редовите бр. 2.1.2.1, 2.1.2.2 и 2.1.2.3 од овој образец:

14.2.1. Во редот бр. 2.1.2.1 „подниво 2А корпоративни должнички хартии од вредност“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите обезбедени со корпоративни должнички хартии од вредност од точката 22 потточка 22.4 од Одлуката;

14.2.2. Во редот бр. 2.1.2.2 „подниво 2А покриени обврзници“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите обезбедени со покриени обврзници од поднивото 2А ликвидна актива од точката 22 потточки 22.2 и 22.3 од Одлуката;

14.2.3. Во редот бр. 2.1.2.3 „подниво 2А останато“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите обезбедени со изложености кон или изложености гарантирани од централната влада, централната банка, регионалната власт, локалната самоуправа или јавната институција од точката 22 потточки 22.1 од Одлуката;

14.3. Во редот бр. 2.1.3 „подниво 2Б ликвидна актива“ се прикажуваат паричните приливи од побарувањата обезбедени со позиции од поднивото 2Б ликвидна актива, како збир од редовите бр. 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3, 2.1.3.4 и 2.1.3.5 од овој образец:

14.3.1. Во редот бр. 2.1.3.1 „подниво 2Б секјуритизација“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите обезбедени со хартии од вредност покриени со одредена актива од точката 23 потточка 23.1 од Одлуката;

14.3.2. Во редот бр. 2.1.3.2 „подниво 2Б покриени обврзници“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите обезбедени со покриени обврзници од точката 23 потточка 23.2 од Одлуката;

14.3.3. Во редот бр. 2.1.3.3 „подниво 2Б корпоративни должнички хартии од вредност“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите обезбедени со корпоративни должнички хартии од вредност од точката 23 потточка 23.3 од Одлуката;

14.3.4. Во редот бр. 2.1.3.4 „подниво 2Б акции“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите обезбедени со акции од точката 23 потточка 23.4 од Одлуката;

14.3.5. Во редот бр. 2.1.3.5 „подниво 2Б останато“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите обезбедени со позиции од поднивото 2Б ликвидна актива коишто не се опфатени во редовите бр. 2.1.3.1, 2.1.3.2, 2.1.3.3 и 2.1.3.4 од овој образец;

14.4. Во редот бр. 2.1.4 „останати позиции“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите обезбедени со позиции коишто не се вклучени во редовите бр. 2.1.1, 2.1.2 или 2.1.3 од овој образец, вклучувајќи ги и паричните приливи од трансакциите обезбедени со удели во отворените инвестициски фондови;

15. Во редот бр. 2.2 „побарувања врз основа на кредити и аванси одобрени на:“ се внесуваат паричните приливи од кредитите и дадените аванси. Паричните приливи од кредитите и дадените аванси се распоредуваат според крајниот датум за наплата утврден во договорот. Во оваа позиција се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4, 2.2.5 и 2.2.6 од овој образец:

15.1. Во редот бр. 2.2.1 „физички лица и мали друштва“ се внесува износот на паричните приливи од побарувањата од физичките лица и малите друштва;

15.2. Во редот бр. 2.2.2 „нефинансиски лица“ се внесува износот на паричните приливи од побарувањата од нефинансиските лица, со исклучок на приливите од мали друштва;

15.3. Во редот бр. 2.2.3 „банки“ се внесува износот на паричните приливи од побарувањата од другите банки;

15.4. Во редот бр. 2.2.4 „останати финансиски лица“ се внесува износот на паричните приливи од побарувањата од останатите финансиски лица, коишто не се банки;

15.5. Во редот бр. 2.2.5 „централни банки“ се внесува износот на паричните приливи од побарувањата од централните банки;

15.6. Во редот бр. 2.2.6 „останати лица“ се внесува износот на паричните приливи од побарувањата од други лица коишто не се опфатени во износите прикажани во редовите бр. 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4 и 2.2.5 од овој образец;

16. Во редот бр. 2.3 „девизни своп-договори (FX)“ се внесува износот на паричните приливи од побарувањата од девизните своп-договори (размената на главницата на датумот на достасување на договорот).

17. Во редот бр. 2.4 „приливи од други деривати“ се внесува износот на паричните приливи од трансакциите од деривати коишто не се опфатени во редот бр. 2.3 од овој образец.

18. Во редот бр. 2.5 „приливи од вложувања во хартии од вредност“ се внесуваат износите на паричните приливи врз основа на вложувања во хартии од вредност, распоредени согласно со периодот кога ќе настане приливот. На датумот на достасување на хартијата од вредност во овој ред се внесува паричниот прилив од хартијата од вредност за која истовремено се намалува износот на хартијата од вредност прикажан во делот 3 „расположлив износ“ од овој образец.

19. Во редот бр. 2.6 „останати приливи“ се внесуваат останатите парични приливи коишто не се опфатени во редовите 2.1, 2.2, 2.3, 2.4 или 2.5 од овој образец.

20. Во редот бр. 2.7 „вкупни приливи“ се прикажува збирот на износите од редовите 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5 и 2.6 од овој образец.

21. Во редот бр. 2.8 „разлика (вкупни приливи-вкупни одливи)“ се внесува разликата од износите прикажани во редот бр. 2.7 (вкупни приливи) и редот бр. 1.7 (вкупни одливи) од соодветната колона од овој образец.

22. Во редот бр. 2.9 „кумулятив“ се прикажува збирот на износот од овој ред од претходниот временски период и разликата којашто се однесува на соодветниот временски период прикажана во редот бр. 2.8 од овој образец.

Дел 3 „Расположлив износ“

23. Во делот 3 „расположлив износ“ се прикажува износот на неоптоварените средства со кои банката располага и коишто може да ги искористи како обезбедување за добивање дополнителни извори на средства, како што се средствата со кои банката може да тргува, средствата коишто централната банка ги прифаќа како инструменти за обезбедување при спроведувањето на монетарните операции, како и неискористените кредитни линии одобрени на банката. Покрај општите правила од точката 4 од ова упатство, овој дел од образецот РС се пополнува и согласно со правилата определени во точките 24 до 26 од ова упатство.

Банката којашто е предмет на консолидирана супервизија ги зема предвид критериумите коишто треба да бидат исполнети за да бидат одредени позиции прифатени како инструменти за обезбедување при спроведувањето на монетарната политика на Народната банка или на централната банка во која се наоѓаат подружниците на банката, согласно со соодветната регулатива.

24. Овој дел се пополнува со примена на следниве правила:

24.1. Износот на неоптоварените средства вклучени во овој дел од образецот се прикажува на нето-основа, според износот којшто достасува во соодветниот временски период, и тоа со позитивен предзнак доколку претставува нето-прилив или со негативен предзнак, доколку претставува нето-одлив.

24.2. На датумот на достасувањето на репо-трансакцијата, хартиите од вредност коишто банката ќе ги добие назад се прикажуваат како зголемување на расположливиот износ на хартиите од вредност (со позитивен предзнак), додека паричниот одлив од оваа трансакција се прикажува како паричен одлив во редот бр. 1.2 од делот 1 од овој образец, во соодветниот временски период;

24.3. На датумот на достасување на обратната репо-трансакција, хартиите од вредност коишто банката ќе ги врати назад се прикажуваат како намалување на расположливиот износ на хартиите од вредност (со негативен предзнак), додека паричниот прилив од оваа трансакција се прикажува како паричен прилив во редот бр. 2.1 од делот 2 од овој образец, во соодветниот временски период;

24.4. Свop-договорите на обезбедувања се прикажуваат во соодветните временски периоди во овој дел од образецот, како зголемување или намалување на расположливиот износ на дадените/добиените хартии од вредност во зависност од преостанатата рочност на свop-договорите;

24.5. На датумот на достасување на хартијата од вредност се намалува расположливиот износ на хартиите од вредност, со истовремено прикажување паричен прилив во редот бр. 2.5 од овој образец;

24.6. Депозитот преку ноќ кај централната банка се прикажува во редот бр. 3.2 од колоната бр. 1 „почетна состојба“ од овој образец. Достасувањето на овој депозит се прикажува како намалување во временскиот период „преку

ноќ“, со истовремено прикажување на паричен прилив врз основа на депозитот преку ноќ во редот бр. 2.2.5 од делот 2 „приливи“ од овој образец;

24.7. Неискористени вонбилансни побарувања за ликвидносна поддршка и за кредитирање се прикажуваат во редот бр. 3.7 од овој образец, во соодветниот временски период;

25. Во колоната бр. 1 „почетна состојба“ се внесува состојбата на неоптоварените средства со кои банката располага на датумот на известувањето.

26. Редовите од овој дел од образецот РС се пополнуваат со примена на следниве правила:

26.1. Во редот бр. 3.1 „парични средства“ се внесува износот на паричните средства на банката.

26.2. Во редот бр. 3.2 „средства кај централната банка коишто можат да се повлечат“ се внесува износот на средствата кај Народната банка и/или кај централните банки коишто ги исполнуваат условите од точките 19.2 и 19.3 од Одлуката;

26.3. Во редот бр. 3.3 „ниво 1 ликвидна актива“ се прикажуваат неоптоварените средства од нивото 1 ликвидна актива, вклучувајќи ги и уделите во отворените инвестициски фондови коишто вложуваат во позиции од ова ниво, како збир од износите од редовите бр. 3.3.1 и 3.3.2 од овој образец:

26.3.1. Во редот бр. 3.3.1 „ниво 1 (без покриени обврзници)“ се прикажува збирот на неоптоварените средства коишто исполнуваат услови за позиции од нивото 1 ликвидна актива, а коишто не се исклучително висококвалитетните покриени обврзници од точката 19 потточка 19.8 од Одлуката, прикажани во следниве редови:

- во редот бр. 3.3.1.1 „ниво 1 централна банка“ се внесува износот на неоптоварените средства коишто претставуваат изложености кон или изложености гарантирани од централни банки од точката 19 потточка 19.2 и 19.3 од Одлуката;
- во редот бр. 3.3.1.2 „ниво 1 централна влада“ се внесува износот на неоптоварените средства коишто претставуваат изложености кон или изложености гарантирани од централни влади од точката 19 потточка 19.4 од Одлуката;
- во редот бр. 3.3.1.3 „ниво 1 останато“ се внесува износот на неоптоварените средства од нивото 1 ликвидна актива коишто не се опфатени во редовите бр. 3.3.1.1 и 3.3.1.2 од овој образец;

26.3.2. Во редот бр. 3.3.2 „ниво 1 покриени обврзници“ се внесува неоптоварените средства коишто претставуваат исклучително висококвалитетни покриени обврзници од нивото 1 ликвидна актива од точката 19 потточка 19.8 од Одлуката;

26.4. Во редот бр. 3.4 „подниво 2А ликвидна актива“ се прикажува износот на неоптоварените средства од поднивото 2А ликвидна актива, вклучувајќи ги и уделите во отворените инвестициски фондови коишто вложуваат во средства од ова подниво, како збир од износите од редовите бр. 3.4.1, 3.4.2 и 3.4.3 од овој образец:

26.4.1. Во редот бр. 3.4.1 „подниво 2А корпоративни должнички хартии од вредност“ се внесува износот на неоптоварените средства коишто претставуваат корпоративни должнички хартии од вредност од точката 22 потточка 22.4 од Одлуката;

26.4.2. Во редот бр. 3.4.2 „подниво 2А покриени обврзници“ се внесува износот на неоптоварените средства коишто претставуваат покриени обврзници од точката 22 потточка 22.2 и 22.3 од Одлуката;

26.4.3. Во редот бр. 3.4.3 „подниво 2А останато“ се внесува износот на неоптоварените средства коишто претставуваат изложености кон или изложености гарантирани од централната влада, централната банка, регионалната власт, локалната самоуправа или јавната институција од точката 22 потточка 22.1 од Одлуката;

26.5. Во редот бр. 3.5 „подниво 2Б ликвидна актива“ се прикажува износот на неоптоварените средства од поднивото 2Б ликвидна актива, вклучувајќи ги и уделите во отворените инвестициски фондови коишто вложуваат во средства од ова подниво, како збир од износите од редовите бр. 3.5.1, 3.5.2, 3.5.3, 3.5.4 и 3.5.5 од овој образец:

26.5.1. Во редот бр. 3.5.1 „подниво 2Б секјуритизација“ се внесува износот на неоптоварените средства коишто претставуваат хартии од вредност покриени со одредена актива од точката 23 потточка 23.1 од Одлуката;

26.5.2. Во редот бр. 3.5.2 „подниво 2Б покриени обврзници“ се внесува износот на неоптоварените средства коишто претставуваат покриени обврзници од точката 23 потточка 23.2 од Одлуката;

26.5.3. Во редот бр. 3.5.3 „подниво 2Б корпоративни должнички хартии од вредност“ се внесува износот на неоптоварените средства коишто претставуваат корпоративни должнички хартии од вредност од точката 23 потточка 23.3 од Одлуката;

26.5.4. Во редот бр. 3.5.4 „подниво 2Б акции“ се внесува износот на неоптоварените средства коишто претставуваат акции од точката 23 потточка 23.4 од Одлуката;

26.5.5. Во редот бр. 3.5.5 „подниво 2Б останато“ се внесува износот на неоптоварените средства коишто претставуваат позиции од поднивото 2Б ликвидна актива коишто не се опфатени во редовите бр. 3.5.1, 3.5.2, 3.5.3 и 3.5.4 од овој образец;

26.6. Во редот бр. 3.6 „останати позиции“ се прикажува износот на неоптоварените средства коишто не се вклучени во редовите бр. 3.3, 3.4 и 3.5 од овој образец.

26.7. Во редот бр. 3.7 „неискористена одобрена вонбилансна поддршка“ се прикажува износот на договореното, а неискористено вонбилансно побарување за ликвидносна поддршка и за кредитирање одобрено на банката.

26.8. Во редот бр. 3.8 „нето промена на износот на неоптоварените средства“ се внесува збирот на износите од редовите бр. 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6 и 3.7 од овој образец. Овој ред не се пополнува за колоната бр. 1 од овој образец;

26.9. Во редот бр. 3.9 „кумулятивен износ на неоптоварените средства“ се прикажува кумулативниот износ на неоптоварените средства како збир од износот прикажан во овој ред од претходниот временски период и износот прикажан во редот бр. 3.8 од овој образец, од соодветниот временски период.

Исклучок од ова правило е износот во колоната бр. 1, во која се прикажува збирот од износите од редовите бр. 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6 и 3.7 од овој образец и во која е вклучена и почетната состојба на неоптоварените средства на банката.

Дел 4 „Вонбилансни обврски“

27. Делот 4 „вонбилансни обврски“ содржи податоци за одливите на банката коишто можат да настанат како резултат на преземените вонбилансни обврски. Покрај општите правила од точката 4 од ова упатство, овој дел од образецот РС се пополнува и согласно со правилата од точката 28 од ова упатство.

28. Редовите од овој дел од образецот РС се пополнуваат со примена на следниве правила:

28.1. Во редот 4.1 „одливи од преземени вонбилансни обврски“ се прикажуваат паричните одливи од вонбилансни обврски преземени од банката, при што како одлив се прикажува максималниот износ којшто клиентот може да го повлече, и тоа како збир од редовите бр. 4.1.1 и 4.1.2 од овој образец:

28.1.1. Во редот бр. 4.1.1 „вонбилансна обврска за кредитирање“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за кредитирање;

28.1.2. Во редот бр. 4.1.2 „вонбилансна обврска за ликвидносна поддршка“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка;

28.2. Во редот бр. 4.2 „останати одливи од вонбилансни обврски“ се внесува износот на вонбилансните обврски коишто не се опфатени во редовите бр. 4.1.1 и 4.1.2 од овој образец;

28.3. Во редот 4.3 „одливи поради значително намалување на кредитната способност“ се прикажува ефектот од значителното намалување на кредитната способност, односно кредитниот рејтинг на банката, согласно со точката 44 од Одлуката.

Дел 5 „Дополнителни податоци“

29. Делот 5 „дополнителни податоци“ содржи дополнителни податоци коишто се значајни за согледување на рочната структура на активата и пасивата на банката. Во овој дел се содржани и податоци за очекувањата на банката во однос на одделните позиции од нејзиниот биланс. Покрај општите правила од точката 4 од ова упатство, овој дел од образецот РС се пополнува и со следење на следниве правила:

29.1. Во редот бр. 5 – „ВКЛА прифатлива од централната банка“ се внесува износот прикажан во редовите бр. 3.3, 3.4 и 3.5 од овој образец којшто централната банка го прифаќа како инструмент за обезбедување при спроведувањето на монетарните операции;

29.2. Во редот бр. 6 „останати позиции прифатливи од централната банка“ се внесува износот прикажан во редот бр. 3.6 од овој образец којшто

централната банка го прифаќа како инструмент за обезбедување при спроведувањето на монетарните операции;

29.3. Во редот бр. 7 „добиено обезбедување коешто повторно се користи (англ. receiving leg)“ се внесува износот на пазарната вредност на обезбедувањето коешто банката го добила и повторно го користи за добивање дополнителни средства. Обезбедувањето се распоредува според преостанатата рочност на трансакцијата за која е добиено обезбедувањето коешто банката повторно го користи;

29.4. Во редот бр. 8 – „дадено обезбедување коешто е претходно добиено (англ. re-using leg)“ се внесува износот на пазарната вредност на обезбедувањето коешто банката го добила и повторно го користи согласно со преостанатата рочност на трансакцијата за која е дадено обезбедувањето коешто банката повторно го користи;

29.5. Во редот бр. 9 „очекувани одливи од депозити“ се внесува износот на депозитите прикажани во редот бр. 1.3 од овој образец, распоредени во различните временски периоди имајќи ги предвид очекувањата за однесувањето на депонентите, согласно со точката 62 од Одлуката;

29.6. Во редот бр. 10 „очекувани приливи од кредити и аванси“ се внесува износот на кредитите и авансите прикажани во редот бр. 2.2 од овој образец, распоредени во различните временски периоди имајќи ги предвид очекувањата за однесувањето на клиентите, согласно со точката 62 од Одлуката;

29.7. Во редот бр. 11 „очекувано користење на вонбилансните обврски“ се внесува износот на очекуваното користење на вонбилансните обврски прикажани во редовите бр. 4.1 и 4.2 од овој образец, распоредени во различните временски периоди имајќи ги предвид очекувањата на банката за однесувањето на нејзините клиенти во однос на користењето на одобрените вонбилансни позиции, согласно со точката 62 од Одлуката.

III. ИЗВЕШТАИ ЗА СЛЕДЕЊЕ НА КОНЦЕНТРАЦИЈАТА

30. За потребите на ова упатство, како извештаи за следење на концентрацијата се сметаат извештаите од точката 2 алинеи 2, 3, 4 и 5 од ова упатство. Извештаите за следење на концентрацијата се пополнуваат со примена на следниве општи правила:

30.1. Вкупните извори на средства ги опфаќаат сите финансиски обврски на банката, со исклучок на обврските врз основа на деривати и кратките позиции;

30.2. Изворите на средства за кои не е определена рочност се смета дека достасуваат преку ноќ. Во оваа категорија се вклучуваат и депозитите по видување;

30.3. Договорната рочност го претставува временскиот период помеѓу датумот на вложување и датумот на достасување на изворот на средствата утврдени согласно со склучениот договор;

30.4. Преостанатата рочност го претставува преостанатиот период до фактичката договорна рочност на изворот на средства, мерен од датумот на месецот за којшто се известува;

30.5. За потребите на утврдување на пондерираната просечна договорна/преостанатата рочност, се смета дека депозитите коишто достасуваат преку ноќ достасуваат за еден ден;

30.6. За потребите на утврдување на договорната и преостанатата рочност во случаите кога има период за известување или откажување, или одредба во договорот за порано повлекување на изворот на средства од депонентот, датумот на повлекување е еднаков на првиот датум кога депонентот може да го откаже или повлече изворот на средства;

30.7. За инструментите коишто немаат рок на достасување (англ. perpetual liabilities), договорната и преостанатата рочност изнесува 20 години.

Извештај за следење на концентрацијата на изворите на средства (образец НД)

31. Извештајот за следење на концентрацијата на изворите на средства според најголемите депоненти (образец НД) содржи податоци за концентрацијата на најголемите 10 депоненти. За потребите на овој извештај, под депонент се подразбира лице коешто вложило средства во банката во форма на депозит, хартии од вредност издадени од банката, заем даден на банката и слично.

Во случај на вложување во хартии од вредност издадени од банката, се внесува вистинскиот имател на хартиите од вредност, а доколку банката не може да го обезбеди овој податок, тоа вложување не се прикажува во овој образец.

Покрај општите правила од точката 30 од ова упатство, образецот НД се пополнува со примена и на правилата определени во оваа точка и во точките 32 и 33 од ова упатство.

32. Покрај општите правила од точката 30 од ова упатство, образецот НД се пополнува со примена и на следниве правила:

32.1. Во делот 1 „најголеми 10 депоненти“, во редовите се внесуваат најголемите десет депоненти коишто вложиле средства во банката, при што:

- во редовите бр. 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 11 се внесуваат податоците за секој од десетте депоненти. Прикажувањето на депонентите е по опаѓачки редослед според учеството на вкупниот износ на изворите на средствата на депонентот и лицата поврзани со него во вкупните обврски на банката,

- во редовите бр. 2.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1, 7.1, 8.1, 9.1, 10.1 и 11.1 се внесуваат збирни податоци за правните и физичките лица коишто, согласно со Законот за банките и подзаконските акти донесени врз основа на овој закон, се сметаат за поврзани лица со најголемите депоненти од редовите бр. 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10 и 11. Во случај кога едно лице им припаѓа на повеќе групи поврзани лица, банката го прикажува тоа лице само еднаш, односно го вклучува во групата којашто има најголем вкупен износ на вложени средства,

- во редовите 2.2, 3.2, 4.2, 5.2, 6.2, 7.2, 8.2, 9.2, 10.2 и 11.2 се внесува збирот на податоците за депонентот и лицата поврзани со него.

32.2. Во делот 2 „останати извори на финансирање“, се внесува збирот на изворите на финансирање на останатите депоненти на банката коишто не се опфатени во делот 1 од овој образец;

32.3. Во редот бр. 13 „вкупно“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1 и 12 од овој образец. Овој ред се пополнува само за колоната бр. 5 од овој образец.

33. Колоните од овој образец се пополнуваат на следниов начин:

33.1. Во колоната бр. 2 „сектор“ се внесува секторот на кој му припаѓа депонентот, и тоа:

- централни банки;
- централни влади;
- банки;
- останати финансиски институции;
- нефинансиски институции;
- домаќинства.

Оваа колона не се пополнува во редовите за лицата поврзани со депонентот и за вкупно.

33.2. Во колоната бр. 3 „седиште“ се внесува адресата, односно седиштето на депонентот. Оваа колона не се пополнува во редовите за лицата поврзани со депонентот и за вкупно.

33.3. Во колоната бр. 4 „тип на производ“ се внесува типот на производот. Во случај кога вкупните вложени средства опфаќаат повеќе различни производи на банката, во оваа колона се внесува производот којшто има најголемо учество во вкупните средства вложени од депонентот, односно најголемо учество во вкупните средства вложени од лицето поврзано со него, со користење на следниве ознаки:

33.3.1. ФЛ – извори на средства од финансиски лица, вклучувајќи ги и меѓубанкарските заеми;

33.3.2. НФПЛ – извори на средства од нефинансиски лица, со исклучок на изворите на средства од малите друштва и физичките лица;

33.3.3. МДФЛ – извори на средства од мали друштва и физички лица;

33.3.4. РТ – извори на средства врз основа на репо-трансакции;

33.3.5. ПО – извори на средства од покриени обврзници;

33.3.6. ХВС – извори на средства од хартии од вредност покриени со одредена актива (секјуритизација);

33.3.7. БГ – извори на средства од други членки на банкарската група на која ѝ припаѓа банката, без разлика дали матичното лице на банкарската група е во Република Северна Македонија или во странство;

33.3.8. ООФ – останато обезбедено финансирање од финансиски и нефинансиски лица, со исклучок на обезбеденото финансирање од малите друштва;

33.3.9. ОИС – останати извори на средства коишто не се опфатени со претходните ознаки;

33.4. Во колоната бр. 5 „износ“ се внесува износот на изворите на средства од депонентот и на лицата поврзани со него, на датумот на известувањето;

33.5. Во колоната бр. 6 „учество“ се прикажува процентуалното учество на вкупниот износ на изворите на средства на депонентот заедно со лицата поврзани со него во вкупните обврски на банката;

33.6. Во колоната бр. 7 „пондерирана просечна договорна рочност“ се внесува пондерираната вредност на производот на договорната рочност и износот на секој извор на средства од депонентот и вкупните извори на средства на тој депонент (изразена во денови). Оваа колона се пополнува само за делот 1 од овој образец.

33.7. Во колоната бр. 8 „пондерирана просечна преостанатата рочност“ се внесува пондерираната вредност на производот на преостанатата рочност и износот на секој извор на средства од депонентот и вкупните извори на средства на тој депонент (изразена во денови). Оваа колона се пополнува само за делот 1 од овој образец.

Извештај за следење на концентрацијата на изворите на средства според инструменти, односно производи (образец ИП)

34. Извештајот за следење на концентрацијата на изворите на средства според инструменти, односно производи (образец ИП) содржи податоци за концентрацијата на изворите на средства според типовите производи чиешто учество во вкупните обврски на банката е поголемо од 1%. Покрај општите правила од точката 30 од ова упатство, образецот ИП се пополнува со примена на правилата определени во точките 35 и 36 од ова упатство.

35. Редовите од образецот ИП се пополнуваат на следниов начин:

35.1. Во редот бр. 1 „депозити од физички лица и мали друштва“ се прикажува износот на малите депозити како збир од редовите бр. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6:

35.1.1. Во редот бр. 1.1 „депозити по видување“ се внесува износот на депозитите по видување;

35.1.2. Во редот бр. 1.2 „орочени депозити коишто не можат да се повлечат во следните 30 дена“ се внесува износот на орочените депозити коишто не можат да се повлечат во следните 30 дена, согласно со точката 32 од Одлуката;

35.1.3. Во редот бр. 1.3 „орочени депозити коишто можат да се повлечат во следните 30 дена“ се внесува износот на орочените депозити коишто можат да се повлечат во следните 30 дена;

35.1.4. Во редот бр. 1.4 „депозити со рок за известување за повлекување подолг од 30 дена“ се внесува износот на малите депозити коишто имаат рок за известување за нивно повлекување којшто е подолг од 30 дена;

35.1.5. Во редот бр. 1.5 „депозити со рок за известување за повлекување пократок од 30 дена“ се внесува износот на малите депозити коишто имаат рок за известување за нивно повлекување којшто е пократок од 30 дена;

35.1.6. Во редот бр. 1.6 „останати мали депозити“ се внесува износот на малите депозити коишто не се опфатени во редовите бр. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 и 1.5 од овој образец;

35.2. Во редот бр. 2 „извори на средства од правни лица“ се прикажуваат изворите на средства од правни лица, со исклучок на депозитите од малите друштва, како збир од редовите бр. 2.1 и 2.2:

35.2.1. Во редот бр. 2.1 „обезбедени извори на средства“ се прикажува збирот на обезбедените извори на средства од правни лица, со исклучок на обезбедените извори на средства од малите друштва, прикажани во редовите бр. 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3 и 2.1.4:

- Во редот бр. 2.1.1 „транзакции финансирани со хартии од вредност“ се внесува износот на изворите на средства коишто произлегуваат од транзакциите финансирани со хартии од вредност;
- Во редот бр. 2.1.2 „покриени обврзници“ се внесува износот на покриените обврзници издадени од банката;
- Во редот бр. 2.1.3 „хартии од вредност покриени со одредена актива“ се внесува износот на хартиите од вредност покриени со одредена актива, издадени од банката;
- Во редот бр. 2.1.4 „останато“ се внесува износот на останатите обезбедени извори на средства коишто не се опфатени во редовите бр. 2.1.1., 2.1.2 и 2.1.3 од овој образец;

35.2.2. Во редот бр. 2.2 „останати извори на средства“ се прикажува збирот на останатите извори на средства од правни лица, со исклучок на депозитите од малите друштва, прикажани во редовите бр. 2.2.1, 2.2.2 и 2.2.3:

- Во редот бр. 2.2.1 „кредити и депозити од финансиски лица“ се внесува износот на кредитите и депозитите од финансиските лица, со исклучок на кредитите и депозитите од централните банки;
- Во редот бр. 2.2.2 „кредити и депозити од нефинансиски лица“ се внесува износот на кредитите и депозитите од нефинансиските лица, со исклучок на депозитите од малите друштва;
- Во редот бр. 2.2.3 „кредити и депозити од лица коишто се дел од банкарска група“ се внесува износот на кредитите и депозитите од лица коишто се дел од банкарската група на која ѝ припаѓа банката, без разлика дали матичното лице е со седиште во Република Северна Македонија или во странство;

36. Колоните од образецот ИП се пополнуваат на следниов начин:

36.1. Во колоната бр. 1 „износ“ се внесува сметководствената вредност на соодветниот тип производ. Износот на колоната бр. 1 е еднаков на збирот на износите прикажани во колоните бр. 2 и 3 од овој образец;

36.2. Во колоната бр. 2 „износ којшто е предмет на обесштетување“ се внесува износот од соодветниот тип производ којшто е предмет на обесштетување од Фондот за осигурување на депозити или од еквивалентна шема за осигурување депозити во друга земја;

36.3. Во колоната бр. 3 „износ којшто не е предмет на обесштетување“ се внесува износот од соодветниот производ којшто не е предмет на обесштетување од Фондот за осигурување на депозити или од еквивалентна шема за осигурување депозити во друга земја;

36.4. Во колоната бр. 4 „пондерирана просечна договорна рочност“ се внесува пондерираната вредност на производот на договорната рочност и износот на секој производ и вкупните извори на средства коишто се однесуваат на тој производ (изразена во денови). Оваа колона не се пополнува за редовите бр. 1, 1.1 и 2 од овој образец;

36.5. Во колоната бр. 5 „пондерирана просечна преостаната рочност“ се внесува пондерираната вредност на производот на преостаната рочност и износот на секој производ и вкупните извори на средства коишто се однесуваат на тој производ (изразена во денови). Оваа колона не се пополнува за редовите бр. 1, 1.1 и 2 од овој образец.

Извештај за цената на изворите на средства и нивната рочност (образец ЦИС)

37. Извештајот за цената на изворите на средствата и нивната рочност (образец ЦИС) содржи податоци за износот на трансакциите и цената платена од банката за новите извори на средства коишто банката ги стекнала во текот на месецот за кој се известува. Во образецот ЦИС се прикажува само износот на одобрените вонбилансни позиции којшто банката го повлекла во текот на месецот за кој се известува. Покрај општите правила од точката 30 од ова упатство, изворите на средства се распоредуваат во образецот ЦИС во зависност од нивната договорната рочност, согласно со правилата определени во точките 38 и 39 од ова упатство.

38. Колоните од образецот ЦИС се пополнуваат на следниов начин:

38.1. Во колоните бр. 1 и 2 се внесуваат податоците за изворите на средства преку ноќ;

38.2. Во колоните бр. 3 и 4 се внесуваат податоците за изворите на средствата со рочност пократка или еднаква на една недела, со исклучок на депозитите преку ноќ;

38.3. Во колоните бр. 5 и 6 се внесуваат податоците за изворите на средствата со рочност подолга од една недела, а пократка или еднаква на еден месец;

38.4. Во колоните бр. 7 и 8 се внесуваат податоците за изворите на средствата со рочност подолга од еден месец, а пократка или еднаква на три месеци;

38.5. Во колоните бр. 9 и 10 се внесуваат податоците за изворите на средствата со рочност подолга од три месеци, а пократка или еднаква на шест месеци;

38.6. Во колоните бр. 11 и 12 се внесуваат податоците за изворите на средствата со рочност подолга од шест месеци, а пократка или еднаква на една година;

38.7. Во колоните бр. 13 и 14 се внесуваат податоците за изворите на средствата со рочност подолга од една година, а пократка или еднаква на две години;

38.8. Во колоните бр. 15 и 16 се внесуваат податоците за изворите на средствата со рочност подолга од две години, а пократка или еднаква на пет години;

38.9. Во колоните бр. 17 и 18 се внесуваат податоците за изворите на средствата со рочност подолга од пет години, а пократка или еднаква на десет години;

38.10. Во колоните од секој временски период коишто се однесуваат на распонот се внесува распонот (интервалот) во кој се движеле цените на новите извори на средства стекнати во текот на месецот за кој се известува;

38.11. Во колоните од секој временски период коишто се однесуваат на износот, банката ја прикажува сметководствената вредност на новите извори на средства стекнати во текот на месецот за кој се известува, со нивно распоредување во соодветните временски рокови според нивната договорна рочност. Изворите на средства коишто се обновени во месецот за кој се известува имаат третман на нови извори на средства;

38.12. При распоредувањето на изворите на средства во соодветните колони не се зема предвид периодот помеѓу датумот на склучување на договорот/тргување и датумот на прием на средствата/порамнување, односно изворот на средства се распоредува согласно со неговата договорна рочност.

39. Редовите од образецот ЦИС се пополнуваат на следниов начин:

39.1. Во редот бр. 1 „вкупни извори на средства“ се прикажува збирот од редовите бр. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 и 1.5 од овој образец:

39.1.1. Во редот бр. 1.1 „физички лица и мали друштва“ се внесуваат податоците за цената и износот на изворите на средства од физичките лица и малите друштва;

39.1.2. Во редот бр. 1.2 „финансиски и нефинансиски лица“ се внесуваат податоци за цената и износот на изворите на средства од финансиските и нефинансиските лица;

39.1.3. Во редот бр. 1.3 „покриени обврзници“ се внесуваат податоци за цената и износот на издадените покриени обврзници;

39.1.4. Во редот бр. 1.4 „хартии од вредност покриени со одредена актива“ се внесуваат податоци за цената и износот на издадените хартии од вредност покриени со одредена актива;

39.1.5. Во редот бр. 1.5 „останати извори на средства“ се внесуваат податоци за цената и износот на останатите извори на средства коишто не се опфатени со редовите бр. 1.1, 1.2, 1.3 и 1.4 од овој образец.

Извештај за можноста за обновување на изворите на средства (образец ОИС)

40. Извештајот за можноста за обновување на изворите на средствата (образец ОИС) содржи податоци за износот на изворите на средства коишто достасуваат на крајот на месецот, за износот на изворите на средства коишто

се обновуваат и за износот на новите извори на средства. Покрај општите правила од точката 30 од ова упатство, образецот ОИС се пополнува согласно со правилата определени во точките 41 до 43 од ова упатство.

41. Изворите на средствата се распоредуваат во соодветните временски периоди во зависност од нивната договорна рочност, и тоа:

- преку ноќ (колониите од бр. 1 до бр. 4);
- од 1 ден до 7 дена (колониите од бр. 5 до бр. 8);
- над 7 дена до 14 дена (колониите од бр. 9 до бр. 12);
- над 14 дена до 1 месец (колониите од бр. 13 до бр. 16);
- над 1 месец до 3 месеци (колониите од бр. 17 до бр. 20);
- над 3 месеци до 6 месеци (колониите од бр. 21 до бр. 24);
- подолго од 6 месеци (колониите од бр. 25 до бр. 28).

42. За секој од временските периоди од точката 41 од ова упатство се внесуваат податоците за одделните извори на средства од точката 43 од ова упатство, и тоа:

42.1. Во колоните бр. 1, 5, 9, 13, 17, 21 и 25 „достасување“ се внесува износот на изворите на средства на крајот од месецот за кој се известува распоредени според временскиот период во кој достасуваат или во кој можат да се повлечат, согласно со договорот;

42.2. Во колоните бр. 2, 6, 10, 14, 18, 22 и 26 „обновување“ се внесува износот на изворите на средства на крајот од месецот за кој се известува распоредени според временскиот период во кој достасуваат, но коишто нема да бидат повлечени на датумот на достасување, односно ќе бидат обновени. Доколку при обновувањето на изворите на средствата се менува нивната договорна рочност, износот на обновените извори се прикажува во соодветниот временски период според новата договорна рочност;

42.3. Во колоните бр. 3, 7, 11, 15, 19, 23 и 27 „нови извори“ се внесува износот на новите извори на средства со коишто банката располага на крајот од месецот за кој се известува распоредени според временскиот период во кој достасуваат;

42.4. Во колоните бр. 4, 8, 12, 16, 20, 24 и 28 „нето“ се прикажува збирот на износите од колоните „нови извори“ и „обновување“, намален за износот од колоната „достасување“ и ја покажува промената на изворите на средства на крајот од месецот за кој се известува.

42.5. Во колоната бр. 29 „вкупни нето парични текови“ се прикажува збирот од износите од колоните бр. 4, 8, 12, 16, 20, 24 и 28.

42.6. Во колоната бр. 30 се внесува просечната рочност на достасаните извори на средства (во денови).

42.7. Во колоната бр. 31 се внесува просечната рочност на обновените извори на средства (во денови).

42.8. Во колоната бр. 32 се внесува просечната рочност на новите извори на средства (во денови).

43. Во редовите од овој образец се внесуваат податоци за одделните извори на средства: физички лица и мали друштва, правни лица и обезбедени извори на средства. Во изворите на средства од правните лица се внесуваат изворите на средства од финансиските лица и нефинансиските лица со исклучок на малите друштва.

IV. ИЗВЕШТАЈ ЗА УТВРДУВАЊЕ РАСПОЛОЖЛИВИ НЕОПТОВАРЕНИ СРЕДСТВА

44. Извештајот за утврдување расположливи неоптоварени средства (образец РАС) содржи податоци за износот на неоптоварените средства со кои банката располага на датумот на известувањето. Образецот РАС се пополнува согласно со правилата определени во точките од 45 до 47 од ова упатство.

45. Колоните од овој образец се пополнуваат согласно со следниве правила:

45.1. Во колоната бр. 1 „сектор“ се внесува секторот на кој му припаѓа договорната страна;

45.2. Во колоната бр. 2 „тип на производ“ се внесува типот на производот којшто има најголемо учество во вкупниот износ на неоптоварени средства со користење на следниве ознаки:

- П – парични средства;
- БЗ – благајнички записи;
- ДХВ – државни хартии од вредност;
- ПО – покриени обврзници;
- КДХВ – корпоративни должнички хартии од вредност;
- ХВПА – хартии од вредност покриени со одредена актива;
- А – акции;
- УИФ – удели во инвестициски фондови;
- ЛП – неискористени вонбилансни побарувања за ликвидносна поддршка и за кредитирање одобрени на банката;
- О – останато.

45.3. Во колоната бр. 3 „пазарна/номинална вредност“ се внесува тековната пазарна вредност на неоптоварените средствата или номиналната вредност на неискористени вонбилансни побарувања за ликвидносна поддршка и за кредитирање одобрени на банката;

45.4. Во колоната бр. 4 „вредност на обезбедувањето прифатливо за ЦБ“ се внесува вредноста на обезбедувањето коешто Народната банка или централната банка каде што се наоѓа подружница на банката го прифаќа како инструмент за обезбедување при спроведувањето на монетарните операции.

46. Редовите од овој образец се пополнуваат согласно со следниве правила:

46.1. Во редовите бр. 1, 2, 3, 4, 5 и 6 се внесуваат договорните страни коишто се издавачи на неоптоварените средства или коишто ги одобриле неискористените вонбилансни побарувања за ликвидносна поддршка и за кредитирање на банката, распоредени во следниве групи: централни банки,

централни влади, банки, останати финансиски институции, нефинансиски институции и физички лица и мали друштва;

46.2. Во редот бр. 7 „останати позиции“, во колоната бр. 3 се внесува износот на останатите неоптоварени средства со кои располага банката, а коишто не се опфатени во претходните редови од овој образец.

47. Износот на неоптоварени средства во овој извештај е ист со износот на расположливите средства прикажан во извештајот за рочната структура на активата и пасивата.

V. ИЗВЕШТАИ ЗА СТАПКАТА НА ПОКРИЕНОСТ СО ЛИКВИДНОСТ

48. Извештаите за пресметка на стапката на покриеност со ликвидност се состојат од:

- Извештај за висококвалитетната ликвидна актива (образец ВКЛА);
- Извештај за паричните одливи (образец ВПО);
- Извештај за паричните приливи (образец ВПП);
- Извештај за своп-договорите на обезбедувања (образец СТ);
- Извештај за стапката на покриеност со ликвидност (образец СПЛ);
- Извештај за стапката на покриеност со ликвидност – консолидација (образец СПЛ-К);

Извештај за висококвалитетната ликвидна актива (образец ВКЛА)

49. Извештајот за висококвалитетната ликвидна актива (образец ВКЛА) содржи податоци за износот на вкупната неприспособена ликвидна актива, којашто претставува збир на вкупната неприспособена ниво 1 ликвидна актива и вкупната неприспособена ниво 2 ликвидна актива. Образецот ВКЛА се пополнува согласно со правилата определени во точките 50 до 52 од ова упатство.

50. При пополнувањето на колоните од образецот ВКЛА се применуваат следниве правила:

50.1. Во колоната бр. 3 „врска со Одлуката“ соодветно се наведени точките, потточките, ставовите и алинеите од Одлуката во кои се содржани одредбите коишто треба да се земат предвид при пополнувањето на соодветниот ред;

50.2. Во колоната бр. 4 „износ/пазарна вредност“ се внесува износот на тековната пазарна вредност на позицијата вклучена во пресметката на висококвалитетната ликвидна актива;

50.3. Во колоната бр. 5 „пропишан пондер“ е наведен пропишаниот пондер за соодветната позиција, којшто се добива како разлика меѓу 100% и износот на пропишаниот корективен фактор согласно со одредбите од Одлуката;

50.4. Во колоната бр. 6 „применет пондер“ се внесува пондерот којшто го применила банката при утврдувањето на вредноста на позицијата. Применетиот пондер во оваа колона не смее да биде поголем од пропишаниот пондер наведен во колоната бр. 5;

50.5. Во колоната бр. 7 „вредност“се прикажува износот на соодветната позиција од висококвалитетната актива како производ на износите од колоните бр. 4 и бр. 6.

51. При пополнувањето на редовите од образецот ВКЛА се применуваат следниве правила:

51.1. Во редот бр. 1 „вкупна неприспособена ликвидна актива“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2 и 3.

51.2. Во редот бр. 2 „вкупна неприспособена ниво 1 ликвидна актива“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.1 и 2.2;

51.3. Во редот бр. 2.1 „вкупна неприспособена ниво 1 ликвидна актива без исклучително висококвалитетните покриени обврзници“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4, 2.1.5, 2.1.6, 2.1.7, 2.1.8, 2.1.9, 2.1.10, 2.1.11, 2.1.12, 2.1.13, 2.1.14 и 2.1.15. При утврдувањето на вкупната неприспособена ниво 1 ликвидна актива без исклучително висококвалитетните покриени обврзници се применуваат следниве правила:

51.3.1. Во редот бр. 2.1.1 „парични средства“ се внесува вредноста на паричните средства на банката коишто ги исполнуваат условите од точката 19 потточка 19.1 од Одлуката;

51.3.2. Во редот бр. 2.1.2 „средства на банката кај Народната банка“ се внесува вредноста на средствата на банката кај Народната банка коишто ги исполнуваат условите од точката 19 потточка 19.2 од Одлуката;

51.3.3. Во редот бр. 2.1.3 „изложеност кон или изложеност гарантирана од Народната банка“ се внесува вредноста на изложеноста кон или изложеноста гарантирана од Народната банка којашто ги исполнува условите од точката 19 потточка 19.2 од Одлуката;

51.3.4. Во редот бр. 2.1.4 „средства на банката кај ЕЦБ и кај централната банка на друга земја со степен на кредитен квалитет од 1“ се внесува вредноста на средствата на банката кај ЕЦБ и кај централната банка на друга земја со степен на кредитен квалитет од 1 коишто ги исполнуваат условите од точката 19 потточка 19.3 од Одлуката;

51.3.5. Во редот бр. 2.1.5 „изложеност кон или изложеност гарантирана од ЕЦБ и централната банка на друга земја со степен на кредитен квалитет од 1“ се внесува вредноста на изложеноста кон или изложеноста гарантирана од ЕЦБ и централната банка на друга земја со степен на кредитен квалитет од 1 којашто ги исполнува условите од точката 19 потточка 19.3 од Одлуката;

51.3.6. Во редот бр. 2.1.6 „изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада на РСМ“ се внесува вредноста на изложеноста кон или изложеноста гарантирана од централната влада на РСМ, којашто ги исполнува условите од точката 19 потточка 19.4 од Одлуката;

51.3.7. Во редот бр. 2.1.7 „изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада на друга земја за која е утврден степен на кредитен квалитет од 1“ се внесува вредноста на изложеноста кон или изложеноста гарантирана од централната влада на друга земја за која е утврден степен на кредитен квалитет од 1, којашто ги исполнува условите од точката 19 потточка 19.4 од Одлуката;

51.3.8. Во редот бр. 2.1.8 „изложеност кон или изложеност гарантирана од регионалната власт, локалната самоуправа или јавната институција во РСМ со третман на изложеност кон централната влада“ се внесува вредноста на

изложеноста кон или изложеноста гарантирана од регионалната власт, локалната самоуправа или јавната институција во РСМ со третман на изложеност кон централната влада којашто ги исполнува условите од точката 19 потточка 19.4 од Одлуката;

51.3.9. Во редот бр. 2.1.9 „изложеност кон или изложеност гарантирана од регионалната власт или локалната самоуправа во друга земја со третман на изложеност кон централната влада во таа земја со степен на кредитен квалитет од 1“ се внесува вредноста на изложеноста кон или изложеноста гарантирана од регионалната власт или локалната самоуправа во друга земја со третман на изложеност кон централната влада во таа земја со степен на кредитен квалитет од 1, којашто ги исполнува условите од точката 19 потточка 19.4 од Одлуката;

51.3.10. Во редот бр. 2.1.10 „средства на банката кај централната банка на друга земја за која не е утврден степен на кредитен квалитет од 1 и изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада или централната банка на друга земја за која не е утврден степен на кредитен квалитет од 1“ се внесува вредноста на средствата на банката кај централната банка на друга земја за која не е утврден степен на кредитен квалитет од 1 и на изложеноста кон или изложеноста гарантирана од централната влада или централната банка на друга земја за која не е утврден степен на кредитен квалитет од 1, којашто ги исполнува условите од точката 19 потточка 19.5 од Одлуката;

51.3.11. Во редот бр. 2.1.11 „изложеност кон Развојната банка на Северна Македонија“ се внесува вредноста на изложеноста кон Развојната банка на Северна Македонија, којашто ги исполнува условите од точката 19 потточка 19.6 од Одлуката;

51.3.12. Во редот бр. 2.1.12 „позиции издадени од банка основана од централната влада, регионалната власт или локалната самоуправа на земја членка на ЕУ или од банка којашто одобрува кредити од промотивен карактер“ се внесува вредноста на позициите издадени од банка основана од централната влада, регионалната власт или локалната самоуправа на земја членка на ЕУ или од банка којашто одобрува кредити од промотивен карактер, коишто ги исполнуваат условите од точката 19 потточка 19.7 од Одлуката;

51.3.13. Во редот бр. 2.1.13 „изложеност кон или изложеност гарантирана од мултилатерални развојни банки и меѓународни организации на кои им е доделен пондер на ризичност од 0%“ се внесува вредноста на изложеноста кон или изложеноста гарантирана од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации на кои им е доделен пондер на ризичност од 0%, којашто ги исполнува условите од точката 19 потточка 19.9 од Одлуката;

51.3.14. Во редот бр. 2.1.14 „вложувања во удели на отворени инвестициски фондови – парични средства и изложености кон централни банки“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во удели на отворените инвестициски фондови коишто ги исполнуваат условите од точката 25 став 2 алинеја 1 од Одлуката;

51.3.15. Во редот бр. 2.1.15 „вложувања во удели на отворени инвестициски фондови – останати позиции од нивото 1 ликвидна актива без исклучително висококвалитетните покриени обврзници“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во удели на отворени инвестициски фондови, и тоа вложувањата во останатите позиции од нивото 1 ликвидна актива, без исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто ги исполнуваат условите од точката 25 став 2 алинеја 2 од Одлуката.

51.4. Во редот бр. 2.2 „вкупен износ на неприспособени исклучително висококвалитетни покриени обврзници“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.2.1 и 2.2.2. При утврдувањето на вкупниот износ на неприспособените исклучително висококвалитетни покриени обврзници се применуваат следниве правила:

51.4.1. Во редот бр. 2.2.1 „исклучително висококвалитетни покриени обврзници“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во исклучително висококвалитетните покриени обврзници коишто ги исполнуваат условите од точката 19 потточка 19.8 од Одлуката;

51.4.2. Во редот бр. 2.2.2 „вложувања во удели на отворени инвестициски фондови – исклучително висококвалитетни покриени обврзници“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во удели на отворените инвестициски фондови, и тоа вложувања во исклучително висококвалитетни покриени обврзници коишто ги исполнуваат условите од точката 25 став 2 алинеја 3 од Одлуката.

51.5. Во редот бр. 3 „вкупна неприспособена ниво 2 ликвидна актива“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.1 и 3.2;

51.6. Во редот бр. 3.1 „вкупна неприспособена ниво 2А ликвидна актива“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3, 3.1.4 и 3.1.5. При утврдувањето на вкупната неприспособена ниво 2А ликвидна актива се применуваат следниве правила:

51.6.1. Во редот бр. 3.1.1 „изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада, централната банка, регионалната власт, локалната самоуправа или јавната институција на кои им е доделен пондер на ризичност од 20%“ се внесува вредноста на изложеноста кон или изложеноста гарантирана од централната влада, централната банка, регионалната власт, локалната самоуправа или јавната институција на кои им е доделен пондер на ризичност од 20%, којашто ги исполнува условите од точката 22 потточка 22.1 од Одлуката;

51.6.2. Во редот бр. 3.1.2 „висококвалитетни покриени обврзници“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во висококвалитетните покриени обврзници коишто ги исполнуваат условите од точката 22 потточка 22.2 од Одлуката;

51.6.3. Во редот бр. 3.1.3 „покриени обврзници издадени од банки во други земји“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во покриените обврзници издадени од банки во други земји коишто ги исполнуваат условите од точката 22 потточка 22.3 од Одлуката;

51.6.4. Во редот бр. 3.1.4 „должнички хартии од вредност издадени од правни лица (корпоративни должнички хартии од вредност)“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во корпоративни должнички хартии од вредност коишто ги исполнуваат условите од точката 22 потточка 22.4 од Одлуката;

51.6.5. Во редот бр. 3.1.5 „вложувања во удели на отворени инвестициски фондови“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во удели на отворените инвестициски фондови коишто ги исполнуваат условите од точката 25 став 2 алинеја 4 од Одлуката.

51.7. Во редот бр. 3.2 „вкупна неприспособена ниво 2Б ликвидна актива“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.2.1, 3.2.2, 3.2.3, 3.2.4, 3.2.5, 3.2.6, 3.2.7, 3.2.8, 3.2.9 и 3.2.10. При утврдувањето на вкупната неприспособена ниво 2Б ликвидна актива се применуваат следниве правила:

51.7.1. Во редот бр. 3.2.1 „вложувања во секјуритизација – станбени и автомобилски кредити“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во хартии од вредност покриени со портфолија на изложености обезбедени со станбени објекти и изложености врз основа на автомобилски кредити или лизинг на автомобили коишто ги исполнуваат условите од точката 24 став 2 алинеи 1 и 3 од Одлуката;

51.7.2. Во редот бр. 3.2.2 „вложувања во секјуритизација – кредити на правни лица и кредити за потрошувачка“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во хартии од вредност покриени со портфолија на изложености одобрени на правни лица и изложености одобрени за потрошувачка коишто ги исполнуваат условите од точката 24 став 2 алинеи 2 и 4 од Одлуката;

51.7.3. Во редот бр. 3.2.3 „висококвалитетни покриени обврзници“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во висококвалитетните покриени обврзници коишто ги исполнуваат условите од точката 23 потточка 23.2 од Одлуката;

51.7.4. Во редот бр. 3.2.4 „корпоративни должнички хартии од вредност“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во корпоративните должнички хартии од вредност коишто ги исполнуваат условите од точката 23 потточка 23.3 од Одлуката;

51.7.5. Во редот бр. 3.2.5 „акции“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во акции коишто ги исполнуваат условите од точката 23 потточка 23.4 од Одлуката;

51.7.6. Во редот бр. 3.2.6 „ликвидносна поддршка со ограничена примена“ се внесува вредноста на ликвидносната поддршка со ограничена примена одобрена од централната банка којашто ги исполнува условите од точката 23 потточка 23.5 од Одлуката;

51.7.7. Во редот бр. 3.2.7 „вложувања во удели на отворени инвестициски фондови – секјуритизација (станбени и автомобилски кредити)“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во уделите на отворените инвестициски фондови коишто ги исполнуваат условите од точката 25 став 2 алинеја 5 од Одлуката;

51.7.8. Во редот бр. 3.2.8 „вложувања во удели на отворени инвестициски фондови – висококвалитетни покриени обврзници“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во уделите на отворените инвестициски фондови коишто ги исполнуваат условите од точката 25 став 2 алинеја 6 од Одлуката;

51.7.9. Во редот бр. 3.2.9 „вложувања во удели на отворени инвестициски фондови – секјуритизација (кредити на правни лица и кредити за потрошувачка)“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во уделите на отворените инвестициски фондови коишто ги исполнуваат условите од точката 25 став 2 алинеја 7 од Одлуката;

51.7.10. Во редот бр. 3.2.10 „вложувања во удели на отворени инвестициски фондови – корпоративни должнички хартии од вредност и акции“ се внесува вредноста на вложувањата на банката во уделите на отворените инвестициски фондови коишто ги исполнуваат условите од точката 25 став 2 алинеја 8 од Одлуката.

52. Делот за дополнителните податоци од овој образец се пополнува според следниве правила;

52.1. Во редот бр. 4 „позиции коишто се исклучени од ВКЛА заради валутна неусогласеност“ се внесува вредноста на позициите коишто не се вклучени во висококвалитетната ликвидна актива заради неисполнување на

оперативното барање за валутна усогласеност, согласно со точката 18 потточка 18.6 од Одлуката.

52.2. Во редот бр. 5 „позиции коишто се исклучени од ВКЛА заради неисполнување на оперативните барања со исклучок на валутната неусогласеност“ се внесува вредноста на позициите од висококвалитетната ликвидна актива коишто не ги исполнуваат оперативните барања од точката 18 од Одлуката, со исклучок на позициите со валутна неусогласеност коишто се прикажани во редот 4 од овој образец.

Извештај за паричните одливи (образец ВПО)

53. Извештајот за паричните одливи (образец ВПО) содржи податоци за износот на паричните одливи коишто се вклучуваат во пресметката на стапката на покриеност со ликвидност. Образецот ВПО се пополнува согласно со правилата определени во точките 54 до 56 од ова упатство.

54. При пополнувањето на колоните од образецот ВПО се применуваат следниве правила:

54.1. Во колоната бр. 3 „врска со Одлуката“ соодветно се наведени точките, потточките, ставовите и алинеите од Одлуката во кои се содржани одредби коишто треба да се земат предвид при пополнувањето на соодветниот ред;

54.2. Во колоната бр. 4 „износ“ се внесува износот на позицијата вклучена во пресметката на паричните одливи;

54.3. Во колоната бр. 5 „пазарна вредност на даденото обезбедување“ се внесува пазарната вредност на даденото обезбедување. Оваа колона се пополнува само за одливите врз основа на обезбеденото кредитирање и трансакциите предизвикани од пазарот на капитал;

54.4. Во колоната бр. 6 „пазарна вредност на даденото обезбедување со применет корективен фактор“ се внесува пазарната вредност на даденото обезбедување помножена со соодветниот пондер, којшто се утврдува како разлика помеѓу 100% и корективниот фактор којшто би се применил на даденото обезбедување коешто ги исполнува оперативните барања од точката 18 од Одлуката. Оваа колона се пополнува само за одливите врз основа на обезбеденото кредитирање и трансакциите предизвикани од пазарот на капитал, и тоа само за редовите за обезбедувањето коешто ги исполнува оперативните барања (редови бр. 3.1.1.1, 3.1.2.1, 3.1.3.1, 3.1.4.1, 3.1.5.1, 3.1.6.1 и 3.1.7.1);

54.5. Во колоната бр. 7 „пропишана стапка на одлив/стапка на користење“ е наведена стапката на одлив за одредена билансна обврска на банката, односно стапката на користење за одредена вонбилансна позиција пропишана во Одлуката;

54.6. Во колоната бр. 8 „применета стапка на одлив/стапка на користење“ се внесува стапката на одлив којашто ја применила банката за одредена билансна обврска, односно стапката на користење којашто ја применила банката за одредена вонбилансна позиција. Стапката на одлив,

односно стапката на користење во оваа колона не смее да биде пониска од стапката на одлив, односно стапката на користење од колоната бр. 7;

54.7. Во колоната бр. 9 „одлив“ се прикажува износот на паричниот одлив како производ од колоните бр. 4 и 8.

55. При пополнувањето на редовите од образецот ВПО се применуваат следниве правила:

55.1. Во редот бр. 1 „парични одливи“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2 и 3.

55.2. Во редот бр. 2 „одливи од необезбедени трансакции/депозити“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7 и 2.8.

55.3. Во редот бр. 2.1 „мали депозити“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4, 2.1.5, 2.1.6 и 2.1.7. Во рамките на оваа позиција се внесува само износот на депозитите коишто ги исполнуваат условите за мали депозити, како и обврзниците издадени од банката коишто им се целосно продадени на физички лица и на мали друштва, согласно со точката 39 од Одлуката. При утврдувањето на одливите од малите депозити се применуваат следниве правила:

55.3.1. Во редот бр. 2.1.1 „депозити за кои не се сметаат парични одливи“ се внесува износот на орочените мали депозити коишто банката ги вклучува во пресметката на паричните одливи со стапка на одлив од 0%, согласно со условите од точката 32 став 1 од Одлуката. Депозитите добиени како обезбедување не се сметаат како одливи за потребите на овој образец;

55.3.2. Во редот бр. 2.1.2 „стабилни мали депозити“ се внесува износот на стабилните мали депозити коишто ги исполнуваат условите од точката 30 од Одлуката;

55.3.3. Во редот бр. 2.1.3 „депозити со повисоки стапки на одлив – категорија 1“ се внесува износот на депозитите коишто ги исполнуваат условите од точката 31 став 2 алинеја 1 од Одлуката;

55.3.4. Во редот бр. 2.1.4 „депозити со повисоки стапки на одлив – категорија 2“ се внесува износот на депозитите коишто ги исполнуваат условите од точката 31 став 2 алинеја 2 и точката 31 став 3 од Одлуката;

55.3.5. Во редот бр. 2.1.5 „депозити коишто се веќе откажани од депонентот и имаат преостанат рок на достасување којшто е пократок од 30 дена“ се внесува износот на орочените депозити коишто ги исполнуваат условите од точката 32 став 3 од Одлуката;

55.3.6. Во редот бр. 2.1.6 „депозити во други земји каде што се применуваат повисоки стапки на одлив“ се внесува износот на малите депозити прибрани во други земји коишто ги исполнуваат условите од точката 33 од Одлуката;

55.3.7. Во редот бр. 2.1.7 „останати мали депозити“ се внесува износот на останатите малите депозити на банката коишто ги исполнуваат условите за стапка на одлив од 10%, согласно со точката 31 од Одлуката.

55.4. Во редот бр. 2.2 „оперативни депозити“ се прикажува збирот на износите на оперативните депозити од редовите бр. 2.2.1, 2.2.2 и 2.2.3. При утврдувањето на одливите од оперативните депозити се применуваат следниве правила:

- Во редот бр. 2.2.1 „порамнување, давање услуги на чување имот, управување со средства и други слични активности – неопфатени со шема за осигурување“ се внесува износот на оперативните депозити коишто не се опфатени со шемата за осигурување депозити и ги исполнуваат условите од точката 34 став 6 од Одлуката за примена на стапка на одлив од 25%;
- Во редот бр. 2.2.2 „порамнување, давање услуги на чување имот, управување со средства и други слични активности – опфатени со шема за осигурување“ се внесува износот на оперативните депозити коишто се опфатени со шемата за осигурување депозити и ги исполнуваат условите од точката 34 став 7 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.2.3 „други активности за кои е воспоставен постојан деловен однос со клиентот – нефинансиско правно лице“ се внесува износот на оперативните депозити коишто ги исполнуваат условите од точката 34 став 1 алинеја 2 од Одлуката.

55.5. Во редот бр. 2.3 „вишок на оперативни депозити“ се прикажува збирот на износите на оперативните депозити од редовите бр. 2.3.1, 2.3.2 и 2.3.3. При утврдувањето на одливите од вишокот на оперативните депозити се применуваат следниве правила:

55.5.1. Во редот бр. 2.3.1 „депозити од нефинансиски правни лица, централни влади, централни банки, мултилатерални развојни банки и јавни институции – неопфатени со шема за осигурување“ се внесува износот на вишокот на оперативните депозити од нефинансиските правни лица, централните влади, централните банки, мултилатералните развојни банки и јавните институции коишто не се опфатени со шемата за осигурување депозити од точката 34 став 6 од Одлуката;

55.5.2. Во редот бр. 2.3.2 „депозити од нефинансиски правни лица, централни влади, централни банки, мултилатерални развојни банки и јавни институции – опфатени со шема за осигурување“ се внесува износот на вишокот на оперативните депозити од нефинансиските правни лица, централните влади, централните банки, мултилатералните развојни банки и јавните институции коишто се опфатени со шемата за осигурување депозити од точката 34 став 7 од Одлуката;

55.5.3. Во редот бр. 2.3.3 „депозити од финансиски лица“ се внесува износот на депозитите на банката од финансиски лица за кои е пропишана стапка на одлив од 100%.

55.6. Во редот бр. 2.4 „неоперативни депозити“ се прикажува збирот на износите на неоперативните депозити од редовите бр. 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3 и 2.4.4. При утврдувањето на одливите од неоперативните депозити се применуваат следниве правила:

55.6.1. Во редот бр. 2.4.1 „средства на кореспондентните сметки од други банки и депозити за извршување брокерски услуги“ се внесува износот на средствата на банката од кореспондентните сметки од други банки и депозитите за извршување брокерски услуги коишто ги исполнуваат условите од точката 34 став 8 од Одлуката;

55.6.2. Во редот бр. 2.4.2 „депозити од нефинансиски правни лица, централни влади, централни банки, мултилатерални развојни банки и јавни институции - неопфатени со шема за осигурување“ се внесува износот на неоперативните депозити од нефинансиските правни лица, централните влади, централните банки, мултилатералните развојни банки и јавните институции

коишто не се опфатени со шемата за осигурување депозити и ги исполнуваат условите од точката 35 став 1 од Одлуката;

55.6.3. Во редот бр. 2.4.3 „депозити од нефинансиски правни лица, централни влади, централни банки, мултилатерални развојни банки и јавни институции – опфатени со шема за осигурување“ се внесува износот на неоперативните депозити од нефинансиските правни лица, централните влади, централните банки, мултилатералните развојни банки и јавните институции коишто се опфатени со шемата за осигурување депозити од точката 35 став 2 од Одлуката;

55.6.4. Во редот бр. 2.4.4 „депозити од финансиски лица“ се внесува износот на неоперативните депозити од финансиски лица за кои е пропишана стапка на одлив од 100%.

55.7. Во редот бр. 2.5 „преземени вонбилансни обврски“ се прикажува збирот на износите на преземените вонбилансни обврски од редовите бр. 2.5.1 и 2.5.2.

55.7.1. Во редот бр. 2.5.1 „преземени вонбилансни обврски за кредитирање“ се прикажува збирот на износите на преземените вонбилансни обврски за кредитирање од редовите бр. 2.5.1.1, 2.5.1.2, 2.5.1.3, 2.5.1.4, 2.5.1.5, 2.5.1.6, 2.5.1.7, 2.5.1.8 и 2.5.1.9. При утврдувањето на одливите од преземените вонбилансни обврски за кредитирање се применуваат следниве правила:

- Во редот бр. 2.5.1.1 „портфолио на мали кредити“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за кредитирање коишто ги исполнуваат условите од точката 42 став 1 алинеја 1 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.1.2 „нефинансиски правни лица, со исклучок на малите друштва“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за кредитирање на нефинансиските правни лица, со исклучок на малите друштва коишто се дел од портфолиото на мали кредити и ги исполнуваат условите од точката 42 став 1 алинеја 2 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.1.3 „централна влада, централна банка, јавна институција или мултилатерална развојна банка“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за кредитирање на централната влада, централната банка, јавната институција или мултилатералната развојна банка коишто ги исполнуваат условите од точката 42 став 1 алинеја 2 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.1.4 „банки заради одобрување кредити од промотивен карактер на физички лица и мали друштва“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за кредитирање банки од страна на Развојната банка на Северна Македонија заради одобрување кредити од промотивен карактер на физички лица и мали друштва коишто ги исполнуваат условите од точката 42 ставови 2 и 3 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.1.5 „банки заради одобрување кредити од промотивен карактер на нефинансиски правни лица, со исклучок на малите друштва“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за кредитирање банки од страна на Развојната банка на Северна Македонија заради одобрување кредити од промотивен карактер на нефинансиски правни лица коишто ги исполнуваат условите од точката 42 ставови 2 и 3 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.1.6 „банки заради одобрување кредити од промотивен карактер на централната влада, централната банка, јавна институција или мултилатерална развојна банка“ се внесува

износот на преземените вонбилансни обврски за кредитирање банки од страна на Развојната банка на Северна Македонија заради одобрување кредити од промотивен карактер на централната влада, централната банка, јавната институција или мултилатералната развојна банка коишто ги исполнуваат условите од точката 42 ставови 2 и 3 од Одлуката;

- Во редот бр. 2.5.1.7 „банки – останато“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за кредитирање други банки согласно со точката 42 став 1 алинеја 5 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.1.8 „лица од финансискиот сектор коишто се предмет на супервизија од соодветно регулаторно тело“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за кредитирање лица од финансискиот сектор коишто се предмет на супервизија од соодветно регулаторно тело коишто ги исполнуваат условите од точката 42 став 1 алинеја 6 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.1.9 „останати лица од финансискиот сектор“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за кредитирање на останатите лица од финансискиот сектор коишто ги исполнуваат условите од точката 42 став 1 алинеја 8 од Одлуката.

55.7.2. Во редот бр. 2.5.2 „преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка“ се прикажува збирот на износите на преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка од редовите бр. 2.5.2.1, 2.5.2.2, 2.5.2.3, 2.5.2.4, 2.5.2.5, 2.5.2.6, 2.5.2.7, 2.5.2.8, 2.5.2.9 и 2.5.2.10. При утврдувањето на одливите од преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка се применуваат следниве правила:

- Во редот бр. 2.5.2.1 „портфолио на мали кредити“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка коишто ги исполнуваат условите од точката 42 став 1 алинеја 1 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.2.2 „нефинансиски правни лица, со исклучок на малите друштва“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка на нефинансиските правни лица, со исклучок на малите друштва коишто се дел од портфолиото на мали кредити и ги исполнуваат условите од точката 42 став 1 алинеја 3 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.2.3 „централна влада, централна банка, јавна институција или мултилатерална развојна банка“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка на централната влада, централната банка, јавната институција или мултилатералната развојна банка коишто ги исполнуваат условите од точката 42 став 1 алинеја 3 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.2.4 „лица со посебна намена за купување изложености кон нефинансиски лица, со исклучок на хартии од вредност“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка на правните лица со посебна намена коишто ги исполнуваат условите од точката 42 став 1 алинеја 4 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.2.5 „банки заради одобрување кредити од промотивен карактер на физички лица и мали друштва“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка на банки од страна на Развојната банка на Северна Македонија заради одобрување кредити од промотивен карактер на

физичките лица и малите друштва коишто ги исполнуваат условите од точката 42 ставови 2 и 3 од Одлуката;

- Во редот бр. 2.5.2.6 „банки заради одобрување кредити од промотивен карактер на нефинансиски правни лица, со исклучок на малите друштва“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка на банки од страна на Развојната банка на Северна Македонија заради одобрување кредити од промотивен карактер на нефинансиските правни лица коишто ги исполнуваат условите од точката 42 ставови 2 и 3 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.2.7 „банки заради одобрување кредити од промотивен карактер на централната влада, централната банка, јавна институција или мултилатерална развојна банка“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка на банки од страна на Развојната банка на Северна Македонија заради одобрување кредити од промотивен карактер на централната влада, централната банка, јавната институција или мултилатералната развојна банка коишто ги исполнуваат условите од точката 42 ставови 2 и 3 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.2.8 „банки – останато“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка на другите банки коишто ги исполнуваат условите од точката 42 став 1 алинеја 5 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.2.9 „останати лица со посебна намена“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка на останатите правни лица со посебна намена коишто ги исполнуваат условите од точката 42 став 1 алинеја 7 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.5.2.10 „останати лица од финансискиот сектор“ се внесува износот на преземените вонбилансни обврски за ликвидносна поддршка на останатите лица од финансискиот сектор коишто ги исполнуваат условите од точката 42 став 1 алинеја 8 од Одлуката.

55.8. Во редот бр. 2.6 „дополнителни парични одливи“ се прикажува збирот на износите на дополнителните парични одливи од редовите бр. 2.6.1, 2.6.2, 2.6.3, 2.6.4, 2.6.5, 2.6.6 и 2.6.7. При утврдувањето на одливите од дополнителните парични одливи се применуваат следниве правила:

55.8.1. Во редот бр. 2.6.1 „договори за деривати“ се внесува износот на дополнителните парични одливи врз основа на договори за деривати утврдени согласно со точката 46 од Одлуката;

55.8.2. Во редот бр. 2.6.2 „обезбедување во форма на позиција од нивото 2 ликвидна актива“ се внесува износот на дополнителните парични одливи утврдени согласно со точката 43 став 1 од Одлуката за обезбедувањето коешто е дадено од банката за склучените договори за деривати и коешто би ги исполнило условите за вклучување во ниво 2 ликвидна актива;

55.8.3. Во редот бр. 2.6.3 „обезбедување во форма на исклучително висококвалитетни покриени обврзници“ се внесува износот на дополнителните парични одливи утврдени согласно со точката 43 став 2 од Одлуката за обезбедувањето коешто е дадено од банката за склучените договори за деривати и коешто би ги исполнило условите за исклучително висококвалитетните покриени обврзници;

55.8.4. Во редот бр. 2.6.4 „значително намалување на кредитната способност на банката“ се внесува износот на дополнителните парични одливи

заради значително намалување на кредитната способност на банката утврдено согласно со точката 44 од Одлуката;

55.8.5. Во редот бр. 2.6.5 „влијание на негативните движења на пазарот“ се внесува износот на дополнителните парични одливи заради негативните движења на пазарот утврдени согласно со точката 45 од Одлуката;

55.8.6. Во редот бр. 2.6.6 „кратки позиции“ се прикажува збирот на износите на дополнителните парични одливи од редовите бр. 2.6.6.1 и 2.6.6.2, и тоа:

- Во редот бр. 2.6.6.1 „покриени со обезбедени трансакции финансирани со хартии од вредност“ се внесува износот на дополнителните парични одливи од кратката позиција којашто е покриена со обезбедена трансакција финансирана со хартии од вредност утврдена согласно со точката 47 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.6.6.2 „останати“ се внесува износот на дополнителните парични одливи од кратката позиција којашто е покриена со необезбедени трансакции утврдена согласно со точката 47 од Одлуката;

55.8.7. Во редот бр. 2.6.7 „останати дополнителни одливи“ се прикажува збирот на износите на дополнителни парични одливи од редовите бр. 2.6.7.1, 2.6.7.2, 2.6.7.3 и 2.6.7.4, и тоа;

- Во редот бр. 2.6.7.1 „вишок на обезбедување коешто може да биде отповикано од другата договорна страна“ се внесува износот на дополнителните парични одливи утврдени согласно со точката 48 став 1 алинеја 1 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.6.7.2 „обезбедување коешто може да биде побарано од другата договорна страна“ се внесува износот на дополнителните парични одливи утврдени согласно со точката 48 став 1 алинеја 2 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.6.7.3 „ВКЛА обезбедување коешто може да биде заменето со обезбедување коешто не е ВКЛА обезбедување без согласност од банката“ се внесува износот на дополнителните парични одливи утврдени согласно со точката 48 став 1 алинеја 3 од Одлуката;
- Во редот бр. 2.6.7.4 „финансирање преку хартии од вредност покриени со одредена актива, покриени обврзници и други слични финансиски инструменти“ се внесува износот на дополнителните парични одливи утврдени согласно со точката 48 став 1 алинеја 4 од Одлуката.

55.9. Во редот бр. 2.7 „други производи и услуги“ се прикажува збирот на износите на паричните одливи, коишто не се опфатени во рамките на преземените вонбилансни обврски, од редовите бр. 2.7.1, 2.7.2, 2.7.3, 2.7.4, 2.7.5, 2.7.6, 2.7.7, 2.7.8 и 2.7.9. При утврдувањето на одливите од другите производи и услугите, банката ги применува следниве правила:

55.9.1. Во редот бр. 2.7.1 „други вонбилансни обврски и обврски за финансирање, вклучувајќи ги и отповикливите обврски за финансирање“ се внесува износот на паричните одливи утврден согласно со точката 49 став 1 алинеја 1 од Одлуката;

55.9.2. Во редот бр. 2.7.2 „неискористени кредити и аванси на правни лица“ се внесува износот на паричните одливи од неискористените кредити и аванси утврдени согласно со точката 49 став 1 алинеја 2 од Одлуката;

55.9.3. Во редот бр. 2.7.3 „неповлечени средства врз основа на склучени договори за кредити покриени со станбени објекти“ се внесува износот на

паричните одливи утврдени согласно со точката 49 став 1 алинеја 3 од Одлуката;

55.9.4. Во редот бр. 2.7.4 „кредитни картички“ се внесува износот на паричните одливи од кредитните картички утврдени согласно со точката 49 став 1 алинеја 4 од Одлуката;

55.9.5. Во редот бр. 2.7.5 „дозволените пречекорувања на трансакциски сметки“ се внесува износот на паричните одливи од дозволените пречекорувања на трансакциски сметки утврдени согласно со точката 49 став 1 алинеја 5 од Одлуката;

55.9.6. Во редот бр. 2.7.6 „планирани одливи поврзани со обновување на постојните или одобрување нови кредити на физички и правни лица“ се внесува износот на паричните одливи утврдени согласно со точката 49 став 1 алинеја 6 од Одлуката;

55.9.7. Во редот бр. 2.7.7 „обврски врз основа на останати деривати коишто не се опфатени во претходните позиции“ се внесува износот на паричните одливи утврдени согласно со точката 49 став 1 алинеја 7 од Одлуката;

55.9.8. Во редот бр. 2.7.8 „вонбилансни обврски за финансирање на трговска размена“ се внесува износот на паричните одливи од вонбилансните обврски за финансирање на трговската размена утврдени согласно со условите од точката 49 став 1 алинеја 8 од Одлуката за кои се применува стапка на користење од 5%;

55.9.9. Во редот бр. 2.7.9 „други производи и услуги“ се внесува износот на паричните одливи од другите производи и услуги коишто не се опфатени во претходните потточки од оваа точка, а се утврдени согласно со условите од точката 49 од Одлуката.

55.10. Во редот бр. 2.8 „останати обврски“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.8.1, 2.8.2, 2.8.3, 2.8.4 и 2.8.5. При утврдувањето на одливите од останатите обврски, се применуваат следниве правила:

55.10.1. Во редот бр. 2.8.1 „обврски што создаваат оперативни трошоци“ се внесува износот на паричните одливи од обврски коишто создаваат трошоци од оперативното работење на банката утврдени согласно со точката 36 од Одлуката;

55.10.2. Во редот бр. 2.8.2 „одливи од записите, обврзниците и другите должнички хартии од вредност издадени од банката, со исклучок на оние хартии од вредност што се вклучени во малите депозити“ се внесува износот на паричните одливи од обврските од хартиите од вредност издадени од банката и утврдени согласно со точката 39 од Одлуката. Во овој ред не се вклучуваат обврзниците коишто се прикажани во делот за мали депозити;

55.10.3. Во редот бр. 2.8.3 „вишок на финансирање од нефинансиски лица“ се прикажува збирот на износите на паричните одливи утврдени согласно со точката 48 став 4 од Одлуката од редовите бр. 2.8.3.1, 2.8.3.2, 2.8.3.3 и 2.8.3.4, и тоа;

- Во редот бр. 2.8.3.1 „физички лица“ се внесува износот на паричните одливи од вишок на финансирање од физичките лица;
- Во редот бр. 2.8.3.2 „нефинансиски правни лица“ се внесува износот на паричните одливи од вишок на финансирање од нефинансиските правни лица;
- Во редот бр. 2.8.3.3 „централни влади, мултилатерални развојни банки и јавни институции“ се внесува износот на паричните одливи од централните влади, мултилатералните развојни банки и јавните институции;

- Во редот бр. 2.8.3.4 „други нефинансиски лица“, се внесува износот на паричните одливи од другите нефинансиски лица коишто не се опфатени во редовите 2.8.3.1, 2.8.3.2 и 2.8.3.3;

55.10.4. Во редот бр. 2.8.4 „средства позајмени без обезбедување“ се внесува износот на дополнителните парични одливи од необезбедените обврски утврдени согласно со точката 40 и точката 48 став 2 од Одлуката;

55.10.5. Во редот бр. 2.8.5 „останати неопфатени обврски“ се внесува износот на останатите дополнителни парични одливи утврдени согласно со точката 29 став 3 од Одлуката;

55.11. Во редот бр. 3 „одливи од обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал“, се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.1 и 3.2.

55.12. Во редот бр. 3.1 „склучени со централната банка“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3, 3.1.4, 3.1.5, 3.1.6, 3.1.7 и 3.1.8. При утврдувањето на одливите од обврските врз основа на обезбедено кредитирање и на трансакциите предизвикани од пазарот на капитал склучени со Народната банка и централните банки, согласно со точката 37 став 2 од Одлуката, во зависност од видот на даденото обезбедување, се применуваат следниве правила:

55.12.1. Во редот бр. 3.1.1 „обезбедени со ниво 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со ниво 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници;

55.12.2. Во редот бр. 3.1.2 „обезбедени со исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива;

55.12.3. Во редот бр. 3.1.3 „обезбедени со позиции од подниво 2А ликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со позиции од поднивото 2А ликвидна актива;

55.12.4. Во редот бр. 3.1.4 „обезбедени со хартии од вредност покриени со одредена актива (станбени и автомобилски кредити) од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со хартии од вредност покриени со станбени и автомобилски кредити;

55.12.5. Во редот бр. 3.1.5 „обезбедени со висококвалитетни покриени обврзници од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со висококвалитетни покриени обврзници од поднивото 2Б ликвидна актива;

55.12.6. Во редот бр. 3.1.6 „обезбедени со хартии од вредност покриени со одредена актива (кредити на правни лица и кредити за потрошувачка) од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со хартии од вредност покриени со кредити на правни лица и потрошувачки кредити;

55.12.7. Во редот бр. 3.1.7 „обезбедени со останати позиции од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со позициите од поднивото 2Б ликвидна актива коишто не се опфатени во претходните редови од оваа позиција;

55.12.8. Во редот бр. 3.1.8 „обезбедени со неликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со неликвидна актива.

Во рамките на редовите од 3.1.1 до 3.1.8 се дефинирани посебни редови (3.1.1.1, 3.1.2.1., 3.1.3.1, 3.1.4.1, 3.1.5.1, 3.1.6.1 и 3.1.7.1) за „обезбедувањето ги исполнува оперативните барања“. За секој од овие редови, во рамките на соодветните колони, се искажува износот на обврската (колона бр. 4), пазарната вредност на даденото обезбедување (колона бр. 5) и пазарната вредност на даденото обезбедување со применет корективен фактор, и тоа само за обезбедувањето коешто ги исполнува оперативните барања од точката 18 од Одлуката (колона бр. 6). Износот на пазарната вредност на даденото обезбедување со применет корективен фактор коешто ги исполнува оперативните барања (колоната бр. 6 од посебните редови) се вклучува во пресметката на стапката на покриеност со ликвидност (образец СПЛ), и тоа како прилив на обезбедувања во следните 30 дена.

55.13. Во редот бр. 3.2 „склучени со други лица освен централната банка“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.2.1, 3.2.2, 3.2.3, 3.2.4, 3.2.5, 3.2.6, 3.2.7 и 3.2.8. При утврдувањето на одливите од обврските врз основа на обезбедено кредитирање и на трансакциите предизвикани од пазарот на капитал склучени со други лица освен централната банка, согласно со точката 37 став 1 од Одлуката, во зависност од видот на даденото обезбедување, се применуваат следниве правила:

55.13.1. Во редот бр. 3.2.1 „обезбедени со ниво 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници;

55.13.2. Во редот бр. 3.2.2 „обезбедени со исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со исклучително висококвалитетни покриени обврзници од нивото 1 ликвидна актива;

55.13.3. Во редот бр. 3.2.3 „обезбедени со позиции од подниво 2А ликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со позиции од поднивото 2А ликвидна актива;

55.13.4. Во редот бр. 3.2.4 „обезбедени со хартии од вредност покриени со одредена актива (станбени и автомобилски кредити) од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со хартии од вредност покриени со станбени и автомобилски кредити од поднивото 2Б ликвидна актива;

55.13.5. Во редот бр. 3.2.5 „обезбедени со висококвалитетни покриени обврзници од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со висококвалитетни покриени обврзници од поднивото 2Б ликвидна актива;

55.13.6. Во редот бр. 3.2.6 „обезбедени со хартии од вредност покриени со одредена актива (кредити на правни лица и кредити за потрошувачка) од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со хартии од вредност покриени со кредити на правни лица и потрошувачките кредити;

55.13.7. Во редот бр. 3.2.7 „обезбедени со останати позиции од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со позициите од поднивото 2Б ликвидна актива коишто не се опфатени во претходните редови од оваа позиција;

55.13.8. Во редот бр. 3.2.8 „обезбедени со неликвидна актива“ се внесуваат соодветните износи од обврските коишто се обезбедени со неликвидна актива.

Во рамките на редовите од 3.2.1 до 3.2.8 се дефинирани посебни редови (3.2.1.1, 3.2.2.1., 3.2.3.1, 3.2.4.1, 3.2.5.1, 3.2.6.1 и 3.2.7.1) за „обезбедувањето ги исполнува оперативните барања“. За секој од овие редови, во рамките на соодветните колони, се искажува износот на обврската (колона бр. 4), пазарната вредност на даденото обезбедување (колона бр. 5) и пазарната вредност на даденото обезбедување со применет корективен фактор, и тоа само за обезбедувањето коешто ги исполнува оперативните барања од точката 18 од Одлуката (колона бр. 6). Износот на пазарната вредност на даденото обезбедување со применет корективен фактор коешто ги исполнува оперативните барања (колоната бр. 6 од посебните редови) се вклучува во пресметката на стапката на покриеност со ликвидност (образец СПЛ), и тоа како прилив на обезбедувања во следните 30 дена).

55.14. Во редот бр. 4 „вкупен одлив од своп-договор на обезбедување“ се прикажува збирот на одливите од своп-договорите на обезбедување согласно со точката 38 од Одлуката од редовите бр. 1 и 2 од колоната бр. 9 од образецот СТ од ова упатство.

56. Во делот „дополнителни податоци“ се внесуваат податоци за паричните одливи на банката коишто имаат влијание врз пресметката на стапката на покриеност со ликвидност. Овој дел од образецот ВПО се пополнува според следниве правила:

56.1. Во рамките на редот бр. 5 „Оперативни депозити вклучени во 2.2.1 и 2.2.2“ се внесуваат податоците за оперативните депозити од редовите 2.2.1 и 2.2.2 од овој образец, соодветно, согласно со точката 34 став 1 алинеја 1 од Одлуката. Притоа се внесуваат податоци за износот на оперативните депозити (колона бр. 4), применетата стапка на одлив/стапка на користење (колона бр. 8) и одливот (колона бр. 9), и тоа:

56.1.1. Во редот бр. 5.1 „банки“ се внесуваат податоците за оперативните депозити од банките;

56.1.2. Во редот бр. 5.2 „други финансиски лица “ се внесуваат податоците за оперативните депозити од другите финансиски лица;

56.1.3. Во редот бр. 5.3 „централни влади, централни банки, јавни институции и мултилатерални развојни банки“ се внесуваат податоците за оперативните депозити од централните влади, централните банки, јавните институции и мултилатералните развојни банки;

56.1.4. Во редот бр. 5.4 „други клиенти“ се внесуваат податоците за оперативните депозити од другите клиенти.

56.2. Во редот бр. 6 „одливи во странска валута“ се внесува износот (колона бр. 4), применетата стапка на одлив/стапка на користење (колона бр.8) и утврдените одливи во странска валута (колона бр. 9) за делот од одливите од деривати само во случај кога се известува за секоја значајна валута.

56.3. Во рамките на редот бр. 7 „обезбедено кредитирање при пресметката на приспособувањата“ соодветно се внесуваат износите (колона бр. 4) и пазарната вредност на даденото обезбедување со применет корективен фактор (колона бр. 6) за обврските врз основа на обезбедено кредитирање и

транзакции предизвикани од пазарот на капитал склучени со централните банки коишто достасуваат во следните 30 дена, а коишто се исклучени од приспособувањата при пресметка на структурата на ВКЛА, и тоа:

56.3.1. Во редот бр. 7.1 „обезбедени со ниво 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници“ се внесуваат податоците за обврските обезбедени со нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници;

56.3.2. Во редот бр. 7.2 „обезбедени со исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива“ се внесуваат податоците за обврските обезбедени со исклучително висококвалитетните покриени обврзници од нивото 1 ликвидна актива;

56.3.3. Во редот бр. 7.3 „обезбедени со позиции од подниво 2А ликвидна актива“ се внесуваат податоците за обврските обезбедени со позиции од поднивото 2А ликвидна актива;

56.3.4. Во редот бр. 7.4 „обезбедени со позиции од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат податоците за обврските обезбедени со позиции од поднивото 2Б ликвидна актива;

56.3.5. Во редот бр. 7.5 „обезбедени со неликвидни средства“ се внесуваат податоците за обврските обезбедени со неликвидни средства. За овој ред колоната бр. 6 не се пополнува.

Извештај за паричните приливи (образец ВПП)

57. Извештајот за паричните приливи (образец ВПП) содржи податоци за износот на паричните приливи коишто се вклучуваат во пресметката на стапката на покриеност со ликвидност. Образецот ВПП се пополнува согласно со правилата определени во точките 58 до 60 од ова упатство.

58. При пополнувањето на колоните од образецот ВПП се применуваат следниве правила:

58.1. Во колоната бр. 3 „врска со Одлуката“ се наведени точките, потточките, ставовите и алинеите од Одлуката во кои се содржани одредби коишто треба да се земат предвид при пополнувањето на соодветниот ред;

58.2. Во колоните бр. 4, 5 и 6 се внесува износот на побарувањата од кои банката очекува парични приливи во следните 30 дена. Колоните се пополнуваат во зависност од видот на побарувањата и пропишаните ограничувања за паричните приливи, и тоа:

58.2.1. Во колоната 4 „ОП (75%)“ се внесува износот на побарувањата за кои се утврдува ограничување на паричните приливи согласно со точката 55 од Одлуката;

58.2.2. Во колоната 5 „ДП (90%)“ се внесува износот на побарувањата за кои се утврдува ограничување на паричните приливи согласно со точката 58 од Одлуката;

58.2.3. Во колоната 6 „НП“ се внесува износот на побарувањата за кои не се утврдува ограничување на паричните приливи согласно со точките 56 и 57 од Одлуката;

58.3. Во колоните бр. 7, 8 и 9 „пазарна вредност на добиеното обезбедување“, се внесува пазарната вредност на добиеното обезбедување, и тоа соодветно на утврдените ограничувања на паричните приливи од точките 55, 56, 57 и 58 од Одлуката. Овие колони се пополнуваат само при пресметката

на приливите врз основа на обезбеденото кредитирање и трансакциите предизвикани од пазарот на капитал. Во случај кога обезбедувањето се користи за покривање на кратката позиција и кога побарувањата се обезбедени со неликвидна актива, овие колони не се пополнуваат;

58.4. Во колоната бр. 10 „пропишана стапка на прилив“ се наведува пропишаната стапка на прилив за побарувањата на банката;

58.5. Во колоните бр. 11, 12 и 13 „применета стапка на прилив“ се внесува применетата стапка на прилив за побарувањата на банката, соодветно на утврдените ограничувања на паричните приливи од точките 55, 56, 57 и 58 од Одлуката. Применетата стапка на прилив во оваа колона не смее да биде повисока од пропишаната стапка на прилив наведена во колоната бр. 10;

58.6. Во колоните бр. 14, 15 и 16 „пазарна вредност на добиеното обезбедување со применет корективен фактор“ се внесува пазарната вредност на добиеното обезбедување помножена со соодветниот пондер, којшто се утврдува како разлика помеѓу 100% и корективниот фактор којшто би се применил на добиеното обезбедување коешто ги исполнува оперативните барања од точката 18 од Одлуката за вклучување во ВКЛА. Овие колони се пополнуваат само при пресметката на приливите врз основа на обезбеденото кредитирање и трансакциите предизвикани од пазарот на капитал, и тоа во редовите од образецот во коишто се прикажува за обезбедувањето коешто ги исполнува оперативните барања за вклучување во ВКЛА. Овие колони не се пополнуваат во случај кога обезбедувањето се користи за покривање на кратката позиција и кога побарувањата се обезбедени со неликвидна актива;

58.7. Во колоните бр. 17, 18 и 19 „прилив“ се прикажува износот на паричниот прилив, и тоа:

58.7.1. Во колоната бр. 17 „ОП (75%)“ се прикажува износот на ограничените парични приливи како производ од колоните бр. 4 и 11;

58.7.2. Во колоната бр. 18 „ДП (90%)“ се прикажува износот на делумно ограничените парични приливи како производ од колоните бр. 5 и 12;

58.7.3. Во колоната бр. 19 „НП“ се прикажува износот на неограничените парични приливи како производ од колоните бр. 6 и 13.

59. При пополнувањето на редовите од образецот ВПП се применуваат следниве правила:

59.1. Во редот бр. 1 „парични приливи“ во колоните бр. 4, 5 и 6 се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2 и 3, а во колоните бр. 17, 18 и 19 се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2, 3 и 4, намален за износите од редовите бр. 5 и 6.

59.2. Во редот бр. 2 „приливи од необезбедени трансакции“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8, 2.9 и 2.10.

59.3. Во редот бр. 2.1 „приливи од централни банки“ се внесуваат приливите од централните банки утврдени согласно со точката 51 став 1 алинеја 1 од Одлуката.

59.4. Во редот бр. 2.2 „приливи од финансиски лица“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.2.1, 2.2.2 и 2.2.3. При утврдувањето на приливите од финансиските лица се применуваат следниве правила:

59.4.1. Во редот бр. 2.2.1 „приливи од оперативни депозити (утврдена симетрична стапка)“ се внесуваат приливите од оперативните депозити за кои се применува симетрична стапка утврдени согласно со точката 52 потточка 52.4 од Одлуката;

59.4.2. Во редот бр. 2.2.2 „приливи од оперативни депозити (без утврдена симетрична стапка)“ се внесуваат приливите од оперативните депозити утврдени согласно со точката 52 потточка 52.4 од Одлуката, а за кои банката не може да утврди симетрична стапка;

59.4.3. Во редот бр. 2.2.3 „други приливи од финансиски лица“ се внесуваат приливите врз основа на побарувањата од финансиските лица согласно со точката 51 став 1 алинеја 1 од Одлуката.

59.5. Во редот бр. 2.3 „приливи од нефинансиски лица“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3 и 2.3.4. При утврдувањето на приливите од нефинансиските лица се применуваат следниве правила:

59.5.1. Во редот бр. 2.3.1 „приливи од физички лица и мали друштва“ се внесуваат приливите од побарувањата од физичките лица и малите друштва утврдени согласно со точката 52 потточка 52.1 став 1 од Одлуката;

59.5.2. Во редот бр. 2.3.2 „приливи од нефинансиски правни лица, со исклучок на малите друштва“ се внесуваат приливите од побарувањата од нефинансиските правни лица утврдени согласно со точката 52 потточка 52.1 став 1 од Одлуката, со исклучок на приливите од малите друштва коишто се прикажани во редот 2.3.1 од овој образец;

59.5.3. Во редот бр. 2.3.3 „приливи од централни влади, мултилатерални развојни банки и од јавни институции“ се внесуваат приливите врз основа на побарувањата од централните влади, мултилатералните развојни банки и од јавните институции утврдени согласно со точката 52 потточка 52.1 став 1 од Одлуката;

59.5.4. Во редот бр. 2.3.4 „приливи од останати нефинансиски лица“ се внесуваат приливите врз основа на побарувањата од останатите нефинансиски лица од точката 51 став 1 алинеја 1 од Одлуката коишто не се опфатени во претходните три реда од овој образец.

59.6. Во редот бр. 2.4 „приливи од краткорочни трансакции за финансирање на трговијата со стоки и услуги“ се внесуваат приливите врз основа на финансирање на трговската размена утврдени согласно со точката 51 став 1 алинеја 2 од Одлуката.

59.7. Во редот бр. 2.5 „приливи од хартии од вредност“ се внесуваат приливите од хартиите од вредност согласно со точката 51 став 1 алинеја 3 од Одлуката.

59.8. Во редот бр. 2.6 „приливи од акции коишто се вклучуваат во МБИ10 или во берзански индекс на пазарот на друга земја“ се внесуваат приливите врз основа на акциите утврдени согласно со точката 51 став 1 алинеја 4 од Одлуката, со исклучок на акциите коишто се вклучени во нивото 2Б ликвидна актива.

59.9. Во редот бр. 2.7 „кредити од промотивен карактер или приливи од слични средства од мултилатерална развојна банка или јавна институција“

се внесуваат приливите врз основа на кредитите од промотивен карактер согласно со точката 52 потточка 52.1 став 2 од Одлуката.

59.10. Во редот бр. 2.8 „кредити коишто немаат рок на достасување“ се внесуваат приливите врз основа на кредити согласно со точката 52 потточка 52.9 од Одлуката.

59.11. Во редот бр. 2.9 „договори за деривати“ се внесува нето паричниот прилив врз основа на договорите за дериватите утврдени согласно со точката 53 од Одлуката.

59.12. Во редот бр. 2.10 „останати приливи коишто достасуваат во следните 30 дена и коишто не се вклучени во ВКЛА“ се внесуваат останатите приливи утврдени согласно со точката 52 потточка 52.7 и 52.8 и точката 54 од Одлуката.

59.13. Во редот бр. 3 „приливи од обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.1 и 3.2.

59.14. Во редот бр. 3.1 „склучени со централната банка“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.1.1, 3.1.2 и 3.1.3.

59.14.1. Во редот бр. 3.1.1 „обезбедени со ликвидна актива“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.1.1.1, 3.1.1.2, 3.1.1.3, 3.1.1.4, 3.1.1.5, 3.1.1.6 и 3.1.1.7. При утврдувањето на приливите од побарувањата врз основа на обезбедено кредитирање и на трансакциите предизвикани од пазарот на капитал склучени со централната банка, во зависност од видот на добиеното обезбедување, се применуваат следниве правила:

- Во редот бр. 3.1.1.1 „ниво 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници“ се внесуваат приливите утврдени во согласност со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 1 од Одлуката;
- Во редот бр. 3.1.1.2 „исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива“ се внесуваат приливите утврдени во согласност со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 2 од Одлуката;
- Во редот бр. 3.1.1.3 „подниво 2А ликвидна актива“ се внесуваат приливите утврдени во согласност со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 3 од Одлуката;
- Во редот бр. 3.1.1.4 „хартии од вредност покриени со одредена актива (станбени и автомобилски кредити) од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат приливите од побарувањата коишто се обезбедени со хартии од вредност покриени со станбени и автомобилски кредити во согласност со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 4 од Одлуката;
- Во редот бр. 3.1.1.5 „висококвалитетни покриени обврзници од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат приливите од побарувањата коишто се обезбедени со висококвалитетни покриени обврзници од поднивото 2Б ликвидна актива во согласност со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 5 од Одлуката;
- Во редот бр. 3.1.1.6 „хартии од вредност покриени со одредена актива (кредити на правни лица и кредити за потрошувачка) од

подниво 2Б ликвидна актива" се внесуваат приливите од побарувањата коишто се обезбедени со хартии од вредност покриени со кредити на правни лица и потрошувачки кредити во согласност со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 6 од Одлуката;

- Во редот бр. 3.1.1.7 „останати позиции од подниво 2Б ликвидна актива" се внесуваат приливите од побарувањата коишто се обезбедени со останати позиции од поднивото 2Б ликвидна актива коишто не се опфатени во претходните редови од оваа позиција;

Во рамките на редовите од 3.1.1.1 до 3.1.1.8 се дефинирани посебни редови (3.1.1.1.1, 3.1.1.2.1, 3.1.1.3.1, 3.1.1.4.1, 3.1.1.5.1, 3.1.1.6.1 и 3.1.1.7.1) за „обезбедувањето ги исполнува оперативните барања". За секој од овие редови, во рамките на соодветните колони, се искажува износот на побарувањето (колони бр. 4, 5 и 6), пазарната вредност на добиеното обезбедување (колони бр. 7, 8 и 9) и пазарната вредност на добиеното обезбедување со применет корективен фактор, и тоа само за обезбедувањето коешто ги исполнува оперативните барања од точката 18 од Одлуката (колони бр. 14, 15 и 16). Износот на пазарната вредност на добиеното обезбедување со применет корективен фактор коешто ги исполнува оперативните барања (колони бр. 14, 15 и 16 од посебните редови) се вклучува во пресметката на стапката на покриеност со ликвидност (образец СПЛ), и тоа како одлив на обезбедувања во следните 30 дена.

59.14.2. Во редот бр. 3.1.2 „обезбедувањето се користи за покривање на кратката позиција" се внесува износот на приливот утврден согласно со точката 52 потточка 52.2 став 2 и потточка 52.6 од Одлуката, кога договорна страна е централната банка.

59.14.3. Во редот бр. 3.1.3 „обезбедени со неликвидна актива" се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.1.3.1 и 3.1.3.2 и во зависност од видот на обезбедувањето, се применуваат следниве правила:

- Во редот бр. 3.1.3.1 „акции коишто не се ликвидна актива" се внесуваат приливите за побарувањата коишто се обезбедени со акции коишто не се ликвидна актива;
- Во редот бр. 3.1.3.2 „друга неликвидна актива" се внесуваат приливите за побарувањата коишто се обезбедени со друга неликвидна актива, согласно со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 9 од Одлуката.

59.15. Во редот бр. 3.2 „склучени со други лица освен централната банка" се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.2.1, 3.2.2 и 3.2.3.

59.15.1. Во редот бр. 3.2.1 „обезбедени со ликвидна актива" се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.2.1.1, 3.2.1.2, 3.2.1.3, 3.2.1.4, 3.2.1.5, 3.2.1.6 и 3.2.1.7. При утврдувањето на приливите од побарувањата врз основа на обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал склучени со другите лица освен централната банка, во зависност од видот на добиеното обезбедување, се применуваат следниве правила:

- Во редот бр. 3.2.1.1 „ниво 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници" се внесуваат приливите утврдени во согласност со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 1 од Одлуката;

- Во редот бр. 3.2.1.2 „исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива“ се внесуваат приливите утврдени во согласност со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 2 од Одлуката;
- Во редот бр. 3.2.1.3 „подниво 2А ликвидна актива“ се внесуваат приливите утврдени во согласност со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 3 од Одлуката;
- Во редот бр. 3.2.1.4 „хартии од вредност покриени со одредена актива (станбени и автомобилски кредити) од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат приливите од побарувањата коишто се обезбедени со хартии од вредност покриени со станбени и автомобилски кредити во согласност со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 4 од Одлуката;
- Во редот бр. 3.2.1.5 „висококвалитетни покриени обврзници од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат приливите од побарувањата коишто се обезбедени со висококвалитетни покриени обврзници од поднивото 2Б ликвидна актива во согласност со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 5 од Одлуката;
- Во редот бр. 3.2.1.6 „хартии од вредност покриени со одредена актива (кредити на правни лица и кредити за потрошувачка) од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат приливите од побарувањата коишто се обезбедени со хартии од вредност покриени со кредити на правни лица и потрошувачки кредити во согласност со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 6 од Одлуката;
- Во редот бр. 3.2.1.7 „останати позиции од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат приливите од побарувањата коишто се обезбедени со позициите од поднивото 2Б ликвидна актива коишто не се опфатени во претходните редови од оваа позиција.

Во рамките на редовите од 3.2.1.1 до 3.2.1.8 се дефинирани посебни редови (3.2.1.1.1, 3.2.1.2.1, 3.2.1.3.1, 3.2.1.4.1, 3.2.1.5.1, 3.2.1.6.1 и 3.2.1.7.1) за „обезбедувањето ги исполнува оперативните барања“. За секој од овие редови, во рамките на соодветните колони, се искажува износот на побарувањето (колони бр. 4, 5 и 6), пазарната вредност на добиеното обезбедување (колони бр. 7, 8 и 9) и пазарната вредност на добиеното обезбедување со применет корективен фактор, и тоа само за обезбедувањето коешто ги исполнува оперативните барања од точката 18 од Одлуката (колони бр. 14, 15 и 16). Износот на пазарната вредност на добиеното обезбедување со применет корективен фактор коешто ги исполнува оперативните барања (колони бр. 14, 15 и 16 од посебните редови) се вклучува во пресметката на стапката на покриеност со ликвидност (образец СПЛ), и тоа како одлив на обезбедувања во следните 30 дена.

59.15.2. Во редот бр. 3.2.2 „обезбедувањето се користи за покривање на кратката позиција“ се внесува износот на приливот утврден согласно со точката 52 потточка 52.2 став 2 и потточка 52.6 од Одлуката, и тоа кога договорна страна е друго лице, со исклучок на централната банка.

59.15.3. Во редот бр. 3.2.3 „обезбедени со неликвидна актива“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.2.3.1, 3.2.3.2 и 3.2.3.3 и во зависност од видот на обезбедувањето за побарувањето за кое се утврдува паричниот прилив, се применуваат следниве правила:

- Во редот бр. 3.2.3.1 „кредити за тргување“ се внесуваат приливите од побарувањата обезбедени со кредити за тргување согласно со точката 52 потточка 52.3 од Одлуката;
- Во редот бр. 3.2.3.2 „акции коишто не се ликвидна актива“ се внесуваат приливите за побарувањата коишто се обезбедени со акции коишто не се ликвидна актива;
- Во редот бр. 3.2.3.3 „друга неликвидна актива“ се внесуваат приливите за побарувањата коишто се обезбедени со друга неликвидна актива согласно со точката 52 потточка 52.2 став 1 алинеја 9 од Одлуката;

59.16. Во редот бр. 4 „вкупен прилив од своп-договор на обезбедување“ се прикажува вкупниот прилив од своп-договорите на обезбедување утврден согласно со точката 52 потточка 52.5 од Одлуката. Приливот се утврдува соодветно во колоните бр. 17, 18 и 19 како збир од износот прикажан во редовите бр. 1 и 2 од колоните бр. 10, 11 или 12 од образецот СТ од ова упатство.

59.17. Во редот бр. 5 „разлика помеѓу вкупниот прилив и вкупниот одлив од трансакции со трети земји каде што постојат ограничувања во трансферот на средства или коишто се изразени во неконвертибилна валута“ се внесува износот утврден согласно со точката 50 став 3 од Одлуката.

59.18. Во редот бр. 6 „вишок на приливи од банки коишто се специјализирани за вршење одредени активности“ се внесува разликата помеѓу износот на приливот и износот на одливот од банки коишто се специјализирани за вршење одредени активности, согласно со точките 57 и 58 од Одлуката, во случај на известување на консолидирана основа.

60. Во делот „дополнителните податоци“ се внесуваат податоци за паричните приливи на банката кошто имаат влијание врз пресметката на стапката на покриеност со ликвидност. Овој дел од образецот ВПП се пополнува според следниве правила:

60.1. Во редот бр. 7 „приливи во странска валута“ се внесува износот (колони бр. 4, 5 и 6), применетата стапка на прилив (колони бр. 11, 12 и 13) и утврдените приливи во странска валута (колони бр. 17, 18 и 19) за делот од приливите од деривати само во случај кога се известува за секоја значајна валута.

60.2. Во рамките на редот бр. 8 „обезбедено кредитирање при пресметката на приспособувањата“ се внесува износот (колони бр. 4, 5 и 6) и пазарната вредност на добиеното обезбедување со применет корективен фактор (колони бр. 14, 15 и 16) за побарувањата врз основа на обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал склучени со централните банки коишто достасуваат во следните 30 дена, а коишто се исклучени од приспособувањата при пресметка на структурата на ВКЛА, и тоа:

60.2.1. Во редот бр. 8.1 „обезбедени со ниво 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници“ се внесуваат податоците за побарувањата обезбедени со нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници;

60.2.2. Во редот бр. 8.2 „обезбедени со исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива“ се внесуваат податоците за

побарувањата обезбедени со исклучително висококвалитетните покриени обврзници од нивото 1 ликвидна актива;

60.2.3. Во редот бр. 8.3 „обезбедени со позиции од подниво 2А ликвидна актива“ се внесуваат податоците за побарувањата обезбедени со позиции од поднивото 2А ликвидна актива;

60.2.4. Во редот бр. 8.4 „обезбедени со позиции од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат податоците за побарувањата обезбедени со позиции од поднивото 2Б ликвидна актива;

60.2.5. Во редот бр. 8.5 „обезбедени со неликвидни средства“ се внесуваат податоците за побарувањата обезбедени со неликвидни средства. За овој ред колоните бр. 14, 15 и 16 не се пополнуваат.

Извештај за своп-договорите на обезбедувања (образец СТ)

61. Извештајот за своп-договорите на обезбедувања (образец СТ) содржи податоци за износот на своп-договорите на обезбедувања коишто достасуваат во следните 30 дена. Во овој образец се вклучуваат сите своп-договори на обезбедувања, со исклучок на своп-договорите со кои се разменуваат парични средства. Образецот СТ се пополнува согласно со правилата определени во точките 62 до 65 од ова упатство.

62. За утврдување на одливите и приливите од своп-договорите на обезбедувања, се применуваат следниве правила:

- Одлив од своп-договор на обезбедувања согласно со точката 38 од Одлуката се утврдува доколку на средството што е добиено од другата договорна страна се применува понизок корективен фактор од корективниот фактор што се применува на средството што ѝ е дадено на другата договорна страна. Одливот се утврдува како производ на пазарната вредност на средството коешто банката го добила од другата договорна страна и разликата помеѓу соодветниот корективен фактор на средството коешто банката ѝ го дала на другата договорна страна и соодветниот корективен фактор на средството што банката го добила од другата договорна страна (пропишана стапка на одлив/прилив од колоната бр. 7 од образецот). Кога друга договорна страна е централната банка, пропишаната стапка на одлив е 0% или не се пресметува одлив во зависност од видот на средството коешто банката го дала, односно го добила од другата договорна страна (централна банка);
- Прилив од своп-договор на обезбедувања согласно со точката 52 потточка 52.5 од Одлуката се утврдува доколку на средството што му е дадено на другата договорна страна се применува понизок корективен фактор од корективниот фактор што се применува на средството што е добиено од другата договорна страна. Приливот се утврдува како производ на пазарната вредност на средството коешто банката ѝ го дала на другата договорна страна и разликата помеѓу соодветниот корективен фактор на средството коешто банката го добила од другата договорна страна и соодветниот корективен фактор на средството коешто банката ѝ го дала на другата договорна страна (пропишана стапка на одлив/прилив од колоната бр. 7 од образецот);
- Своп-договорите на обезбедувања кај кои се разменуваат повеќе средства, одделно се прикажуваат во овој образец во зависност од нивните карактеристики;

63. При пополнувањето на колоните од образецот СТ се применуваат следниве правила:

63.1. Во колоната бр. 2 „позиција“ се наведени позициите коишто се разменуваат при своп-договорите на обезбедувањето склучени со централната банка и со други лица;

63.2. Во колоната бр. 3 „пазарна вредност на средството дадено на другата страна“ се внесува пазарната вредност на средството коешто му е дадено на другата страна;

63.3. Во колоната бр. 4 „пазарна вредност на даденото средство со применет корективен фактор“ се внесува пазарната вредност на средството дадено на другата страна, и тоа со применет корективен фактор;

63.4. Во колоната бр. 5 „пазарна вредност на средството добиено од другата страна“ се внесува пазарната вредност на средството добиено од другата страна;

63.5. Во колоната бр. 6 „пазарна вредност на добиеното средство со применет корективен фактор“ се внесува пазарната вредност на средството коешто банката го добила од другата страна, и тоа со применет корективен фактор;

63.6. Во колоната бр. 7 „пропишана стапка на прилив/одлив“ е наведена пропишаната стапка на прилив, односно одлив за склучените своп-договори на обезбедување утврдена како разлика помеѓу соодветните корективни фактори на средствата коишто се разменуваат при склучените своп-договори на обезбедување, согласно со точката 62 алинеи 1 и 2 од ова упатство;

63.7. Во колоната бр. 8 „применета стапка на прилив/одлив“ се внесува применетата стапка на прилив/одлив за склучените своп-договори на обезбедување. Применетата стапка на прилив не смее да биде повисока од пропишаната стапка на прилив, односно применетата стапка на одлив не смее да биде пониска од пропишаната стапка на одлив;

63.8. Во колоната бр. 9 „одливи“ се прикажува износот на одливите од своп-договорите на обезбедувања како производ од колоните бр. 5 и 8;

63.9. Во колоните бр. 10, 11 и 12 „приливи“ во зависност од ограничувањата на паричните приливи се прикажува износот на паричните приливи од своп-договорите на обезбедувања, и тоа:

63.9.1. Во колоната бр. 10 „ОП (75%)“ се прикажува износот на ограничените парични приливи од своп-договорите на обезбедувања како производ од колоните бр. 3 и 8;

63.9.2. Во колоната бр. 11 „ДП (90%)“ се прикажува износот на делумно ограничените парични приливи од своп-договорите на обезбедувања како производ од колоните бр. 3 и 8;

63.9.3. Во колоната бр. 12 „НП“ се прикажува износот на неограничените парични приливи од своп-договорите на обезбедувања како производ од колоните бр. 3 и 8.

64. При пополнувањето на редовите од образецот СТ се применуваат следниве правила:

64.1. Во редот бр. 1 „своп-договори на обезбедување склучени со централната банка“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7 и 1.8.

64.2. Во редот бр. 1.1 „трансакции во кои се даваат средства од ниво 1 ликвидна актива (без исклучително висококвалитетни покриени обврзници), а се добиваат следниве средства:“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1.1.1, 1.1.2, 1.1.3, 1.1.4, 1.1.5, 1.1.6, 1.1.7 и 1.1.8, односно збирот на пазарната вредност на средствата од нивото 1 ликвидна актива (без исклучително висококвалитетни покриени обврзници) дадени на централната банка (колона бр. 3), збирот на пазарната вредност на средствата добиени од централната банка при склучените своп-договори на обезбедување (колона бр. 5), како и износот на одливот (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12), и тоа:

64.2.1. Во редот бр. 1.1.1 „ниво 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, односно ги добила при размената;

64.2.2. Во редот бр. 1.1.2 „исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и исклучително висококвалитетните покриени обврзници од нивото 1 ликвидна актива, коишто банката ги добила при размената;

64.2.3. Во редот бр. 1.1.3 „подниво 2А ликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и средствата од поднивото 2А ликвидна актива, коишто банката ги добила при размената;

64.2.4. Во редот бр. 1.1.4 „хартии од вредност покриени со одредена актива (станбени и автомобилски кредити) од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и хартиите од вредност покриени со станбени и автомобилски кредити од поднивото 2Б ликвидна актива, коишто банката ги добила при размената;

64.2.5. Во редот бр. 1.1.5 „висококвалитетни покриени обврзници од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и висококвалитетните покриени обврзници од поднивото 2Б ликвидна актива, коишто банката ги добила при размената;

64.2.6. Во редот бр. 1.1.6 „хартии од вредност покриени со одредена актива (кредити на правни лица и кредити за потрошувачка) од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и хартиите од вредност од поднивото 2Б ликвидна актива покриени со кредити на правни лица и потрошувачки кредити, коишто банката ги добила при размената;

64.2.7. Во редот бр. 1.1.7 „останати позиции од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и останатите средства од поднивото 2Б ликвидна актива, коишто банката ги добила при размената;

64.2.8. Во редот бр. 1.1.8 „неликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и неликвидната актива којашто банката ја добила при размената;

Во рамките на редовите од 1.1.1 до 1.1.8 се дефинирани посебни редови (1.1.1.1, 1.1.2.1., 1.1.3.1, 1.1.4.1, 1.1.5.1, 1.1.6.1, 1.1.7.1 и 1.1.8.1) за „обезбедувањето ги исполнува оперативните барања“, во кои соодветно се внесува износот на обезбедувањето коешто ги исполнува оперативните барања од точката 18 од Одлуката. Овие посебни редови се пополнуваат само за колоните бр. 3, 4, 5 и 6, со исклучок на редот бр. 1.1.8.1, којшто не се пополнува за колоната бр. 6.

64.3. Во редот бр. 1.2 „транзакции во кои се даваат исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива, а се добиваат следниве средства:“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4, 1.2.5, 1.2.6, 1.2.7 и 1.2.8, односно збирот на пазарната вредност на исклучително висококвалитетните покриени обврзници од нивото 1 ликвидна актива дадени на централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.2.4, 1.2.5, 1.2.6, 1.2.7 и 1.2.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.2 од ова упатство.

64.4. Во редот бр. 1.3 „транзакции во кои се даваат средства од подниво 2А ликвидна актива, а се добиваат следниве средства:“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3, 1.3.4, 1.3.5, 1.3.6, 1.3.7 и 1.3.8, односно збирот на пазарната вредност на средствата од поднивото 2А ликвидна актива дадени на централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 1.3.1, 1.3.2, 1.3.3, 1.3.4, 1.3.5, 1.3.6, 1.3.7 и 1.3.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.2 од ова упатство.

64.5. Во редот бр. 1.4 „транзакции во кои се даваат хартии од вредност покриени со одредена актива (станбени и автомобилски кредити) од подниво 2Б ликвидна актива, а се добиваат следниве средства:“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1.4.1, 1.4.2, 1.4.3, 1.4.4, 1.4.5, 1.4.6, 1.4.7 и 1.4.8, односно збирот на пазарната вредност на хартиите од вредност покриени со одредена актива (станбени и автомобилски кредити) од поднивото 2Б ликвидна актива дадени на централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од

редовите бр. 1.4.1, 1.4.2, 1.4.3, 1.4.4, 1.4.5, 1.4.6, 1.4.7 и 1.4.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.2 од ова упатство.

64.6. Во редот бр. 1.5 „трансакции во кои се даваат висококвалитетни покриени обврзници од подниво 2Б ликвидна актива, а се добиваат следниве средства:" се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1.5.1, 1.5.2, 1.5.3, 1.5.4, 1.5.5, 1.5.6, 1.5.7 и 1.5.8, односно збирот на пазарната вредност на висококвалитетните покриени обврзници од поднивото 2Б ликвидна актива дадени на централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 1.5.1, 1.5.2, 1.5.3, 1.5.4, 1.5.5, 1.5.6, 1.5.7 и 1.5.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.2 од ова упатство.

64.7. Во редот бр. 1.6 „трансакции во кои се даваат хартии од вредност покриени со одредена актива (кредити на правни лица и кредити за потрошувачка) од подниво 2Б ликвидна актива, а се добиваат следниве средства:" се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1.6.1, 1.6.2, 1.6.3, 1.6.4, 1.6.5, 1.6.6, 1.6.7 и 1.6.8, односно збирот на пазарната вредност на хартиите од вредност покриени со одредена актива (кредити на правни лица и кредити за потрошувачка) од поднивото 2Б ликвидна актива дадени на централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 1.6.1, 1.6.2, 1.6.3, 1.6.4, 1.6.5, 1.6.6, 1.6.7 и 1.6.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.2 од ова упатство.

64.8. Во редот бр. 1.7 „трансакции во кои се даваат останати позиции од подниво 2Б ликвидна актива, а се добиваат следниве средства:" се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1.7.1, 1.7.2, 1.7.3, 1.7.4, 1.7.5, 1.7.6, 1.7.7 и 1.7.8, односно збирот на пазарната вредност на останатите позиции од поднивото 2Б ликвидна актива дадени на централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 1.7.1, 1.7.2, 1.7.3, 1.7.4, 1.7.5, 1.7.6, 1.7.7 и 1.7.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.2 од ова упатство.

64.9. Во редот бр. 1.8 „трансакции во кои се даваат средства што не се дел од ВКЛА (неликвидна актива), а се добиваат следниве средства:" се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1.8.1, 1.8.2, 1.8.3, 1.8.4, 1.8.5, 1.8.6, 1.8.7 и 1.8.8, односно збирот на пазарната вредност на средствата што не се дел од ВКЛА (неликвидна актива) дадени на централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 1.8.1, 1.8.2, 1.8.3, 1.8.4, 1.8.5, 1.8.6, 1.8.7 и 1.8.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.2 од ова упатство.

64.10. Во редот бр. 2 „своп-договори на обезбедување склучени со други лица“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7 и 2.8.

64.11. Во редот бр. 2.1 „транзакции во кои се даваат средства од ниво 1 ликвидна актива (без исклучително висококвалитетни покриени обврзници), а се добиваат следниве средства:“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.1.1, 2.1.2, 2.1.3, 2.1.4, 2.1.5, 2.1.6, 2.1.7 и 2.1.8, односно збирот на пазарната вредност на средствата од нивото 1 ликвидна актива (без исклучително висококвалитетни покриени обврзници) дадени на други лица, освен централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од други лица, освен централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и износот на одливот (колони бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12), и тоа:

64.11.1. Во редот бр. 2.1.1 „ниво 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала односно ги добила при размената;

64.11.2. Во редот бр. 2.1.2 „исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и исклучително висококвалитетните покриени обврзници од нивото 1 ликвидна актива, коишто банката ги добила при размената;

64.11.3. Во редот бр. 2.1.3 „подниво 2А ликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и средствата од поднивото 2А ликвидна актива, коишто банката ги добила при размената;

64.11.4. Во редот бр. 2.1.4 „хартии од вредност покриени со одредена актива (станбени и автомобилски кредити) од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и хартиите од вредност покриени со станбени и автомобилски кредити од поднивото 2Б ликвидна актива, коишто банката ги добила при размената;

64.11.5. Во редот бр. 2.1.5 „висококвалитетни покриени обврзници од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и висококвалитетните покриени обврзници од поднивото 2Б ликвидна актива, коишто банката ги добила при размената;

64.11.6. Во редот бр. 2.1.6 „хартии од вредност покриени со одредена актива (кредити на правни лица и кредити за потрошувачка) од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и хартиите од вредност покриени со кредити на правни лица и потрошувачки кредити од поднивото 2Б ликвидна актива, коишто банката ги добила при размената;

64.11.7. Во редот бр. 2.1.7 „останати позиции од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги

дала, како и средствата коишто претставуваат останати позиции од поднивото 2Б ликвидна актива, коишто банката ги добила при размената;

64.11.8. Во редот бр. 2.1.8 „неликвидна актива“ се внесуваат средствата од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници, коишто банката ги дала, како и неликвидната актива којашто банката ја добила при размената.

Во рамките на редовите од 2.1.1 до 2.1.8 се дефинирани посебни редови (2.1.1.1, 2.1.2.1., 2.1.3.1, 2.1.4.1, 2.1.5.1, 2.1.6.1, 2.1.7.1 и 2.1.8.1) за „обезбедувањето ги исполнува оперативните барања“, во кои соодветно се внесува износот на обезбедувањето коешто ги исполнува оперативните барања од точката 18 од Одлуката. Овие посебни редови се пополнуваат само за колоните 3, 4, 5 и 6, со исклучок на редот бр. 2.1.8.1, којшто не се пополнува за колоната бр. 6.

64.12. Во редот бр. 2.2 „трансакции во кои се даваат исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива, а се добиваат следниве средства:“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4, 2.2.5, 2.2.6, 2.2.7 и 2.2.8, односно збирот на пазарната вредност на исклучително висококвалитетните покриени обврзници од нивото 1 ликвидна актива дадени на други лица освен централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од други лица освен централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 2.2.1, 2.2.2, 2.2.3, 2.2.4, 2.2.5, 2.2.6, 2.2.7 и 2.2.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.11 од ова упатство.

64.13. Во редот бр. 2.3 „трансакции во кои се даваат средства од подниво 2А ликвидна актива, а се добиваат следниве средства:“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3, 2.3.4, 2.3.5, 2.3.6, 2.3.7 и 2.3.8, односно збирот на пазарната вредност на средствата од поднивото 2А ликвидна актива дадени на други лица освен централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од други лица освен централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3, 2.3.4, 2.3.5, 2.3.6, 2.3.7 и 2.3.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.11 од ова упатство.

64.14. Во редот бр. 2.4 „трансакции во кои се даваат хартии од вредност покриени со одредена актива (станбени и автомобилски кредити) од подниво 2Б ликвидна актива, а се добиваат следниве средства:“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4, 2.4.5, 2.4.6, 2.4.7 и 2.4.8, односно збирот на пазарната вредност на хартиите од вредност покриени со одредена актива (станбени и автомобилски кредити) од поднивото 2Б ликвидна актива дадени на други лица освен централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од други лица освен централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 2.4.1, 2.4.2, 2.4.3, 2.4.4, 2.4.5, 2.4.6, 2.4.7 и 2.4.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.11 од ова упатство.

64.15. Во редот бр. 2.5 „трансакции во кои се даваат висококвалитетни покриени обврзници од подниво 2Б ликвидна актива, а се добиваат следниве средства:“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.5.1, 2.5.2, 2.5.3, 2.5.4, 2.5.5, 2.5.6, 2.5.7 и 2.5.8, односно збирот на пазарната вредност на висококвалитетните покриени обврзници од поднивото 2Б ликвидна актива дадени на други лица освен централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од други лица освен централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 2.5.1, 2.5.2, 2.5.3, 2.5.4, 2.5.5, 2.5.6, 2.5.7 и 2.5.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.11 од ова упатство.

64.16. Во редот бр. 2.6 „трансакции во кои се даваат хартии од вредност покриени со одредена актива (кредити на правни лица и кредити за потрошувачка) од подниво 2Б ликвидна актива, а се добиваат следниве средства:“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.6.1, 2.6.2, 2.6.3, 2.6.4, 2.6.5, 2.6.6, 2.6.7 и 2.6.8, односно збирот на пазарната вредност на хартиите од вредност покриени со одредена актива (кредити на правни лица и кредити за потрошувачка) од поднивото 2Б ликвидна актива дадени на други лица освен централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од други лица освен централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 2.6.1, 2.6.2, 2.6.3, 2.6.4, 2.6.5, 2.6.6, 2.6.7 и 2.6.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.11 од ова упатство.

64.17. Во редот бр. 2.7 „трансакции во кои се даваат останати позиции од подниво 2Б ликвидна актива, а се добиваат следниве средства:“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.7.1, 2.7.2, 2.7.3, 2.7.4, 2.7.5, 2.7.6, 2.7.7 и 2.7.8, односно збирот на пазарната вредност на останатите позиции од поднивото 2Б ликвидна актива дадени на други лица освен централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од други лица освен централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 2.7.1, 2.7.2, 2.7.3, 2.7.4, 2.7.5, 2.7.6, 2.7.7 и 2.7.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.11 од ова упатство.

64.18. Во редот бр. 2.8 „трансакции во кои се даваат средства што не се дел од ВКЛА (неликвидна актива), а се добиваат следниве средства:“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.8.1, 2.8.2, 2.8.3, 2.8.4, 2.8.5, 2.8.6, 2.8.7 и 2.8.8, односно збирот на пазарната вредност на средствата што не се дел од ВКЛА (неликвидна актива) дадени на други лица освен централната банка, збирот на пазарната вредност на средствата добиени од други лица освен централната банка при склучените своп-договори на обезбедување, како и збирот на одливите (колона бр. 9), односно збирот на приливите за позициите од овие редови (колони бр. 10, 11 и 12). Износите од редовите бр. 2.8.1, 2.8.2, 2.8.3, 2.8.4, 2.8.5, 2.8.6, 2.8.7 и 2.8.8 соодветно се внесуваат согласно со одредбите од ставовите 1 и 2 од потточката 64.11 од ова упатство.

65. Во делот „дополнителни податоци“ се внесуваат податоци за склучените своп-договори на обезбедување коишто имаат влијание врз пресметката на стапката на покриеност со ликвидност. Овој дел од образецот СП се пополнува според следниве правила:

65.1. Во редот бр. 3 „вкупен износ на своп-договори на обезбедување (сите лица) каде што добиеното обезбедување се користи за покривање на кратки позиции“ се внесуваат пазарната вредност на средството дадено на другата страна (колона 3) и пазарната вредност на средството добиено од другата страна (колона 5) коешто се користи за покривање на кратките позиции.

65.2. Во рамките на редот бр. 4 „своп-договори на обезбедување при пресметка на приспособувањата“ се внесуваат пазарната вредност на даденото средство со применет корективен фактор (колона бр. 4), односно пазарната вредност на добиеното средство со применет корективен фактор (колона бр. 6) од своп-договорите на обезбедување коишто достасуваат во следните 30 дена, а коишто се исклучени од приспособувањата при пресметка на структурата на ВКЛА согласно со точките 26 и 27 од Одлуката. Притоа:

65.2.1. Во редот бр. 4.1 „од кои: добиениот колатерал е од ниво 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници“ се внесува пазарната вредност на добиеното средство од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници со применет корективен фактор;

65.2.2. Во редот бр. 4.2 „од кои: добиениот колатерал е исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива“ се внесува пазарната вредност на добиените исклучително висококвалитетни покриени обврзници од нивото 1 ликвидна актива со применет корективен фактор;

65.2.3. Во редот бр. 4.3 „од кои: добиениот колатерал е од подниво 2А ликвидна актива“ се внесува пазарната вредност на добиените средства од поднивото 2А ликвидна актива со применет корективен фактор;

65.2.4. Во редот бр. 4.4 „од кои: добиениот колатерал е од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесува пазарната вредност на добиените средства од поднивото 2Б ликвидна актива со применет корективен фактор;

65.2.5. Во редот бр. 4.5 „од кои: дадениот колатерал е од ниво 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници“ се внесува пазарната вредност на даденото средство од нивото 1 ликвидна актива, со исклучок на исклучително висококвалитетните покриени обврзници со применет корективен фактор;

65.2.6. Во редот бр. 4.6 „од кои: дадениот колатерал е исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 ликвидна актива“ се внесува пазарната вредност на дадените исклучително висококвалитетни покриени обврзници од нивото 1 ликвидна актива со применет корективен фактор;

65.2.7. Во редот бр. 4.7 „од кои: дадениот колатерал е од подниво 2А ликвидна актива“ се внесува пазарната вредност на дадените средства од поднивото 2А ликвидна актива со применет корективен фактор;

65.2.8. Во редот бр. 4.8 „од кои: дадениот колатерал е од подниво 2Б ликвидна актива“ се внесува пазарната вредност на дадените средства од поднивото 2Б ликвидна актива со применет корективен фактор.

Извештај за стапката на покриеност со ликвидност (образец СПЛ)

66. Извештајот за стапката на покриеност со ликвидност (образец СПЛ) содржи податоци за пресметката на стапката на покриеност со ликвидност и дополнителни податоци. Образецот СПЛ се пополнува согласно со правилата определени во точките од 67 до 69 од ова упатство.

67. При пополнувањето на колоните од образецот СПЛ се применуваат следниве правила:

67.1. Во колоната бр. 3 „врска со Одлуката/обрасците“ се наведени точките од Одлуката (вклучувајќи ги и потточките од прилозите на Одлуката) како и обрасците врз основа на кои се пресметуваат износите во соодветните редови од овој образец;

67.2. Во колоната бр. 4 „износ/процент“ се прикажува износот на одделните позиции коишто се земаат предвид при пресметката на стапката на покриеност со ликвидност и стапка на покриеност со ликвидност изразена во проценти;

68. При пополнувањето на редовите од образецот СПЛ се применуваат следниве правила:

68.1. Во редот бр. 1 „висококвалитетна ликвидна актива“ се прикажува износот на висококвалитетната ликвидна актива утврден согласно со формулата од Прилогот бр. 1 од Одлуката, имајќи ги предвид приспособувањата и ограничувањата при пресметката на ВКЛА од точката 26 и 27 од Одлуката;

68.2. Во редот бр. 2 „нето паричен одлив“ се прикажува износот на нето паричниот одлив како разлика на износот на паричните одливи од редот бр. 5 и износот на паричните приливи од редот бр. 6;

68.3. Во редот бр. 3 „стапка на покриеност со ликвидност (%)“ се прикажува стапката на покриеност со ликвидност пресметана како однос помеѓу износот на висококвалитетната ликвидна актива прикажан во редот бр. 1 и износот на нето паричниот одлив прикажан во редот бр. 2 помножен со 100;

68.4. Во редот бр. 4 „приспособен износ на ВКЛА“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 4.1, 4.2, 4.3 и 4.4;

68.5. Во редот бр. 4.1 „приспособен износ на ниво 1 ликвидна актива, без исклучително висококвалитетни покриени обврзници (ПЛА1)“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 4.1.1, 4.1.3 и 4.1.5 намален за износите од редовите 4.1.2 и 4.1.4:

68.5.1. Во редот бр. 4.1.1 „неприспособен износ на ниво 1 ликвидна актива, без исклучително висококвалитетни покриени обврзници“ се прикажува износот на неприспособената ниво 1 ликвидна актива, без исклучително висококвалитетни покриени обврзници прикажан во редот бр. 2.1 од колоната бр. 7 од образецот ВКЛА;

68.5.2. Во редот бр. 4.1.2 „одлив на обезбедувања во следните 30 дена“ се прикажува пазарната вредност на добиеното обезбедување од нивото 1 ликвидна актива без исклучително висококвалитетни покриени обврзници коешто ги исполнува оперативните барања од точката 18 од Одлуката (со применет корективен фактор). Овој износ се добива како збир помеѓу:

- Збирот на износите прикажани во колоните бр. 14, 15 и 16, редови бр. 3.1.1.1.1 и 3.2.1.1.1 од образецот ВПП, намален за износите колоните бр. 14, 15 и 16, ред бр. 8.1 од образецот ВПП;
- Збирот на износите прикажани во колоната бр. 6, редови бр. 1.1.1.1, 1.2.1.1, 1.3.1.1, 1.4.1.1, 1.5.1.1, 1.6.1.1, 1.7.1.1, 1.8.1.1, 2.1.1.1, 2.2.1.1, 2.3.1.1, 2.4.1.1, 2.5.1.1, 2.6.1.1, 2.7.1.1, 2.8.1.1 од образецот СТ, намален за износот од колоната бр. 6, ред бр. 4.1 од образецот СТ;

68.5.3. Во редот бр. 4.1.3 „прилив на обезбедувања во следните 30 дена“ се прикажува пазарната вредност на даденото обезбедување од нивото 1 ликвидна актива без исклучително висококвалитетни покриени обврзници коишто ги исполнуваат оперативните барања од точката 18 од Одлуката (со применет корективен фактор). Овој износ се добива како збир помеѓу:

- Збирот на износите прикажани во колоната бр. 6 редови 3.1.1.1 и 3.2.1.1 од образецот ВПО, намален за износот од колоната бр. 6, ред бр. 7.1 од образецот ВПО;
- Збирот на износите прикажани во колоната бр. 4, редови бр. 1.1.1.1, 1.1.2.1, 1.1.3.1, 1.1.4.1, 1.1.5.1, 1.1.6.1, 1.1.7.1, 1.1.8.1, 2.1.1.1, 2.1.2.1, 2.1.3.1, 2.1.4.1, 2.1.5.1, 2.1.6.1, 2.1.7.1, 2.1.8.1 од образецот СТ, намален за износот од колоната бр. 4, ред бр. 4.5 од образецот СТ;

68.5.4. Во редот бр. 4.1.4 „одлив од обезбедени трансакции за кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал во следните 30 дена“ се прикажува износот од обезбеденото кредитирање и трансакциите предизвикани од пазарот на капитал од редот бр. 3 од колоната бр. 4 од образецот ВПО намален за износите прикажани во редовите в колоната бр. 4, редови бр. 7.1, 7.2, 7.3, 7.4, 7.5 од образецот ВПО;

68.5.5. Во редот бр. 4.1.5 „прилив од обезбедени трансакции за кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал во следните 30 дена“ се прикажува износот на приливите од обезбеденото кредитирање и трансакциите предизвикани од пазарот на капитал. Овој износ се добива кога збирот на износите од колоните бр. 4, 5, 6 од редот бр. 3 од образецот ВПП ќе се намали за износите од колоните бр. 4, 5, 6, редови бр. 3.1.2, 3.2.2, 8.1, 8.2, 8.3, 8.4 и 8.5 од образецот ВПП;

68.6. Во редот бр. 4.2 „приспособен износ на исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1 (ПВПО1)“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 4.2.1 и 4.2.3 намален за износот од редот бр. 4.2.2, притоа:

68.6.1. Во редот бр. 4.2.1 „неприспособен износ на исклучително висококвалитетни покриени обврзници од ниво 1“ се прикажува износот на исклучително висококвалитетните покриени обврзници од редот бр. 2.2 од колоната бр. 7 од образецот ВКЛА;

68.6.2. Во редот бр. 4.2.2 „одлив на обезбедувања во следните 30 дена“ се прикажува пазарната вредност на добиените исклучително висококвалитетни покриени обврзници коишто ги исполнуваат оперативните барања од точката 18 од Одлуката (со применет корективен фактор). Овој износ се добива како збир помеѓу:

- Збирот на износите прикажани во колоните бр. 14, 15 и 16, редови бр. 3.1.1.2.1 и 3.2.1.2.1 од образецот ВПП, намален за износите од колоните бр. 14, 15 и 16, ред бр. 8.2 од образецот ВПП;
- Збирот на износите прикажани во колоната бр. 6, редови бр. 1.1.2.1, 1.2.2.1, 1.3.2.1, 1.4.2.1, 1.5.2.1, 1.6.2.1, 1.7.2.1, 1.8.2.1, 2.1.2.1,

2.2.2.1, 2.3.2.1, 2.4.2.1, 2.5.2.1, 2.6.2.1, 2.7.2.1, 2.8.2.1 од образецот СТ, намален за износот од колоната бр. 6, ред бр. 4.2 од образецот СТ;

68.6.3. Во редот бр. 4.2.3 „прилив на обезбедувања во следните 30 дена“ се прикажува пазарната вредност на дадените исклучително висококвалитетни покриени обврзници коишто ги исполнуваат оперативните барања од точката 18 од Одлуката (со применет корективен фактор). Овој износ се добива како збир помеѓу:

- Збирот на износите прикажани во колоната бр. 6 редови 3.1.2.1 и 3.2.2.1 од образецот ВПО, намален за износот од колоната бр. 6, ред бр. 7.2 од образецот ВПО;
- Збирот на износите прикажани во колоната бр. 4, редови бр. 1.2.1.1, 1.2.2.1, 1.2.3.1, 1.2.4.1, 1.2.5.1, 1.2.6.1, 1.2.7.1, 1.2.8.1, 2.2.1.1, 2.2.2.1, 2.2.3.1, 2.2.4.1, 2.2.5.1, 2.2.6.1, 2.2.7.1, 2.2.8.1 од образецот СТ, намален за износот од колоната бр. 4, ред бр. 4.6 од образецот СТ;

68.7. Во редот бр. 4.3 „приспособен износ на подниво 2А ликвидна актива (ПЛ2А)“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 4.3.1 и 4.3.3 намален за износот од редот 4.3.2, притоа:

68.7.1. Во редот бр. 4.3.1 „неприспособен износ на подниво 2А ликвидна актива“ се прикажува неприспособениот износ на средствата од поднивото 2А ликвидна актива од редот бр. 3.1 од колоната бр. 7 од образецот ВКЛА;

68.7.2. Во редот бр. 4.3.2 „одлив на обезбедувања во следните 30 дена“ се прикажува пазарната вредност на добиеното обезбедување од поднивото 2А ликвидна актива коешто ги исполнува оперативните барања од точката 18 од Одлуката (со применет корективен фактор). Овој износ се добива како збир помеѓу:

- Збирот на износите прикажани во колоните бр. 14, 15 и 16, редови бр. 3.1.1.3.1 и 3.2.1.3.1 од образецот ВПП, намален за износите колоните бр. 14, 15 и 16, ред бр. 8.3 од образецот ВПП;
- Збирот на износите прикажани во колоната бр. 6, редови бр. 1.1.3.1, 1.2.3.1, 1.3.3.1, 1.4.3.1, 1.5.3.1, 1.6.3.1, 1.7.3.1, 1.8.3.1, 2.1.3.1, 2.2.3.1, 2.3.3.1, 2.4.3.1, 2.5.3.1, 2.6.3.1, 2.7.3.1, 2.8.3.1 од образецот СТ, намален за износот од колоната бр. 6, ред бр. 4.3 од образецот СТ;

68.7.3. Во редот бр. 4.3.3 „прилив на обезбедувања во следните 30 дена“ се прикажува пазарната вредност на даденото обезбедување од поднивото 2А ликвидна актива коешто ги исполнува оперативните барања од точката 18 од Одлуката (со применет корективен фактор). Овој износ се добива како збир помеѓу:

- Збирот на износите прикажани во колоната бр. 6 редови 3.1.3.1 и 3.2.3.1 од образецот ВПО, намален за износот од колоната бр. 6, ред бр. 7.3 од образецот ВПО;
- Збирот на износите прикажани во колоната бр. 4, редови бр. 1.3.1.1, 1.3.2.1, 1.3.3.1, 1.3.4.1, 1.3.5.1, 1.3.6.1, 1.3.7.1, 1.3.8.1, 2.3.1.1, 2.3.2.1, 2.3.3.1, 2.3.4.1, 2.3.5.1, 2.3.6.1, 2.3.7.1, 2.3.8.1 од образецот СТ, намален за износот од колоната бр. 4, ред бр. 4.7 од образецот СТ;

68.8. Во редот бр. 4.4 „приспособен износ на подниво 2Б ликвидна актива (ПЛ2Б)“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 4.4.1 и 4.4.3 намален за износот од редот 4.4.2, притоа:

68.8.1. Во редот бр. 4.4.1 „неприспособен износ на подниво 2Б ликвидна актива“ се прикажува неприспособениот износ на средства од поднивото 2Б ликвидна актива од редот бр. 3.2 од колоната бр. 7 од образецот ВКЛА;

68.8.2. Во редот бр. 4.4.2 „одлив на обезбедувања во следните 30 дена“ се прикажува пазарната вредност на добиеното обезбедување од поднивото 2Б ликвидна актива коешто ги исполнува оперативните барања од точката 18 од Одлуката (со применет корективен фактор). Овој износ се добива како збир помеѓу:

- Збирот на износите прикажани во колоните бр. 14, 15 и 16, редови бр. 3.1.1.4.1, 3.1.1.5.1, 3.1.1.6.1, 3.1.1.7.1, 3.2.1.4.1, 3.2.1.5.1, 3.2.1.6.1 и 3.2.1.7.1 од образецот ВПП, намален за износите колоните бр. 14, 15 и 16, ред бр. 8.4 од образецот ВПП;
- Збирот на износите прикажани во колоната бр. 6, редови бр. 1.1.4.1, 1.1.5.1, 1.1.6.1, 1.1.7.1, 1.2.4.1, 1.2.5.1, 1.2.6.1, 1.2.7.1, 1.3.4.1, 1.3.5.1, 1.3.6.1, 1.3.7.1, 1.4.4.1, 1.4.5.1, 1.4.6.1, 1.4.7.1, 1.5.4.1, 1.5.5.1, 1.5.6.1, 1.5.7.1, 1.6.4.1, 1.6.5.1, 1.6.6.1, 1.6.7.1, 1.7.4.1, 1.7.5.1, 1.7.6.1, 1.7.7.1, 1.8.4.1, 1.8.5.1, 1.8.6.1, 1.8.7.1, 2.1.4.1, 2.1.5.1, 2.1.6.1, 2.1.7.1, 2.2.4.1, 2.2.5.1, 2.2.6.1, 2.2.7.1, 2.3.4.1, 2.3.5.1, 2.3.6.1, 2.3.7.1, 2.4.4.1, 2.4.5.1, 2.4.6.1, 2.4.7.1, 2.5.4.1, 2.5.5.1, 2.5.6.1, 2.5.7.1, 2.6.4.1, 2.6.5.1, 2.6.6.1, 2.6.7.1, 2.7.4.1, 2.7.5.1, 2.7.6.1, 2.7.7.1, 2.8.4.1, 2.8.5.1, 2.8.6.1, 2.8.7.1 од образецот СТ, намален за износот од колоната бр. 6, ред бр. 4.4 од образецот СТ;

68.8.3. Во редот бр. 4.4.3 „прилив на обезбедувања во следните 30 дена“ се прикажува пазарната вредност на даденото обезбедување од поднивото 2Б ликвидна актива коешто ги исполнуваат оперативните барања од точката 18 од Одлуката (со применет корективен фактор). Овој износ се добива како збир помеѓу:

- Збирот на износите прикажани во колоната бр. 6, редови бр. 3.1.4.1, 3.1.5.1, 3.1.6.1, 3.1.7.1, 3.2.4.1, 3.2.5.1, 3.2.6.1 и 3.2.7.1 од образецот ВПО, намален за износот од колоната бр. 6, ред бр. 7.4 од образецот ВПО;
- Збирот на износите прикажани во колоната бр. 6, редови бр. 1.4.1.1, 1.4.2.1, 1.4.3.1, 1.4.4.1, 1.4.5.1, 1.4.6.1, 1.4.7.1, 1.4.8.1, 1.5.1.1, 1.5.2.1, 1.5.3.1, 1.5.4.1, 1.5.5.1, 1.5.6.1, 1.5.7.1, 1.5.8.1, 1.6.1.1, 1.6.2.1, 1.6.3.1, 1.6.4.1, 1.6.5.1, 1.6.6.1, 1.6.7.1, 1.6.8.1, 1.7.1.1, 1.7.2.1, 1.7.3.1, 1.7.4.1, 1.7.5.1, 1.7.6.1, 1.7.7.1, 1.7.8.1, 2.4.1.1, 2.4.2.1, 2.4.3.1, 2.4.4.1, 2.4.5.1, 2.4.6.1, 2.4.7.1, 2.4.8.1, 2.5.1.1, 2.5.2.1, 2.5.3.1, 2.5.4.1, 2.5.5.1, 2.5.6.1, 2.5.7.1, 2.5.8.1, 2.6.1.1, 2.6.2.1, 2.6.3.1, 2.6.4.1, 2.6.5.1, 2.6.6.1, 2.6.7.1, 2.6.8.1, 2.7.1.1, 2.7.2.1, 2.7.3.1, 2.7.4.1, 2.7.5.1, 2.7.6.1, 2.7.7.1, 2.7.8.1 од образецот СТ, намален за износот од колоната бр. 4, ред бр. 4.8 од образецот СТ;

68.9. Во редот бр. 4.5 „вишок ВКЛА“ се прикажува износот на вишокот ВКЛА утврден согласно со точките 2 и 3 од прилогот бр. 1 од Одлуката и ограничувањата при утврдувањето на структурата на ВКЛА од точката 26 од Одлуката, имајќи ги предвид износите од следниве редови:

68.9.1. Во редот бр. 4.5.1 „приспособен износ на ВКЛА“ се прикажува приспособениот износ на ВКЛА од колоната бр. 4, ред бр. 4 од овој образец;

68.9.2. Во редот бр. 4.5.2 „100/30*ПЛА1“ се прикажува износот од колоната бр. 4 ред бр. 4.1 од овој образец помножен со 100/30;

68.9.3. Во редот бр. 4.5.3 „100/60*(ПЛА1+ПВПО1)“ се прикажува збирот на износите од колоната бр. 4 редови бр. 4.1 и 4.2 од овој образец, помножен со 100/60;

68.9.4. Во редот бр. 4.5.4 „100/85*(ПЛА1+ПВПО1+ПЛ2А)“ се прикажува збирот на износите од колоната бр. 4 редови бр. 4.1, 4.2 и 4.3 од овој образец помножен со 100/85;

68.10. Во редот бр. 5 „парични одливи“ се прикажува износот на паричните одливи од колоната бр. 9, ред бр. 1 од образецот ВПО;

68.11. Во редот бр. 6 „парични приливи“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 6.2.1, 6.2.2 и 6.2.3 од овој образец;

68.12. Во редот бр. 6.1 „остварени приливи“ се прикажува збирот на износите од редовите бр. 6.1.1, 6.1.2 и 6.1.3 од овој образец;

68.12.1. Во редот бр. 6.1.1 „неограничени парични приливи (НП)“ се прикажува износот на неограничените парични приливи од колоната бр. 19 ред бр. 1 од образецот ВПП;

68.12.2. Во редот бр. 6.1.2 „делумно ограничени парични приливи (ДП 90%)“ се прикажува износот на делумно ограничените парични приливи од колоната бр. 18 ред бр. 1 од образецот ВПП;

68.12.3. Во редот бр. 6.1.3 „ограничени парични приливи (ОП 75%)“ се прикажува износот на ограничените парични приливи од колоната бр. 17, ред бр. 1 од образецот ВПП.

68.13. Во редот бр. 6.2 „ограничувања на паричните приливи“ се прикажуваат ограничувањата на паричните приливи утврдени согласно со формулата од Прилогот бр. 2 од Одлуката, притоа:

68.13.1. Во редот бр. 6.2.1 „неограничени парични приливи (НП)“ се прикажува помалиот износ помеѓу износот од редовите бр. 6.1.1 и 5 од овој образец;

68.13.2. Во редот бр. 6.2.2 „делумно ограничени парични приливи (ДП 90%)“ се прикажува помалиот износ од:

- Износот од редот бр. 6.1.2 од овој образец, и
- Поголемиот износ од разликата помеѓу износот од редот бр. 5 и износот од редот бр. 6.1.1 или нула (0), помножен со 0.9;

68.13.3. Во редот бр. 6.2.3 „ограничени парични приливи (ОП 75%)“ се прикажува помалиот износ од износот од редот бр. 6.1.3 од овој образец и поголемиот износ утврден согласно со ставот 2 од оваа потточка, помножен со 0,75.

Во пресметката од ставот 1 од оваа потточка, се вклучува поголемиот износ од:

- износот од редот бр. 5 намален за износите од редовите бр. 6.1.1 и 6.1.2, помножен со 0.9, или
- нула (0);

69. Во делот „дополнителни податоци“ се внесуваат дополнителни податоци за стапката на покриеност со ликвидност. Овој дел од образецот СПЛ се пополнува според следниве правила:

69.1. Редот бр. 7 „потребна стапка на покриеност со ликвидност, според ПИЛ“ се пополнува само доколку банката предвидела повисок износ на стапката на покриеност со ликвидност од таа пропишана со Одлуката;

69.2. Редот бр. 8 „потребна стапка на покриеност со ликвидност, според НБРСМ“ се пополнува само доколку Народната банка ја задолжила банката да одржува повисока стапка на покриеност со ликвидност во однос на пропишаната.

Извештај за стапката на покриеност со ликвидност – консолидација (образец СПЛ - К)

70. Во Извештајот за стапката на покриеност со ликвидност – консолидација (образец СПЛ - К) се внесуваат податоци за одделните лица (матично лице/подружници) коишто се вклучени во пресметката на стапката на покриеност со ликвидност на консолидирано ниво.

VI. ИЗВЕШТАЈ ЗА ИНТЕРНИТЕ ЛИКВИДНОСНИ ПОКАЗАТЕЛИ

71. Во Извештајот за интерните ликвидносни показатели (образец ЛП) се внесуваат интерните ликвидносни показатели утврдени од страна на банката, согласно со точката 66 од Одлуката. Образецот ЛП се пополнува со примена на следниве правила:

71.1. Во колоната бр. 2 „опис на ликвидносниот показател“ се внесува описот на ликвидносниот показател од кој ќе можат да се утврдат позициите врз основа на кои тој се пресметува;

71.2. Во колоната бр. 3 „интерен лимит на банката“ се внесуваат лимитите во кои може да се движи ликвидносниот показател, односно интерниот лимит над/под кој не смее да се движи неговата вредност;

71.3. Во колоната бр. 4 „праг за рано предупредување“ се внесува пропишаниот праг за рано предупредување за вредноста на ликвидносниот показател;

71.4. Во колоната бр. 5 „период на следење на показателот“ се внесува временскиот период во кој се следи ликвидносниот показател (на пример: дневна, неделна, декадна, месечна основа и слично);

71.5. Во колоната бр. 6 „распон во текот на месецот/вредност на крајот на месецот“ се внесува распонот во кој се движел ликвидносниот показател во текот на месецот за кој се известува, односно се внесува вредноста на показателот на крајот на месецот за кој се известува, во зависност од начинот на кој банката го следи показателот.

VII. ИЗВЕСТУВАЊЕ НА НАРОДНАТА БАНКА

72. Банката е должна да ги изработува извештаите од точката 2 од ова упатство на месечна основа.

Банката ги доставува извештаите од точката 2 од ова упатство до Народната банка, во рок од петнаесет дена по истекот на месецот за кој се известува.

По исклучок на ставот 2 од оваа точка, банката е должна да ги достави до Народната банка извештаите од точката 2 алинеи 1, 2, 7 и 8 од ова упатство коишто се однесуваат на јануари, февруари и март 2021 година, заедно со извештаите коишто се однесуваат на април 2021 година, до 15 мај 2021 година.

VIII. ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

73. Одредбите од ова упатство што се однесуваат на банките соодветно се применуваат и на штедилниците.

Филијалите на странските банки се должни соодветно да ги применуваат одредбите од ова упатство, имајќи ги предвид одредбите од Законот за банките и подзаконските акти донесени врз основа на овој закон со кои се регулира работењето на филијалите на странските банки во Република Северна Македонија.

74. На денот кога ќе почне да се применува ова упатство, престанува да важи Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 139/11, 27/12 и 162/13).

По исклучок на ставот 1 од оваа точка, банката е должна да ги доставува до Народната банка извештаите од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 139/11, 27/12 и 162/13) коишто се однесуваат на јануари, февруари и март 2021 година, во роковите предвидени во Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ликвидносниот ризик на банките („Службен весник на Република Македонија“ бр. 139/11, 27/12 и 162/13).

75. Ова упатство влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Северна Македонија“, а ќе се применува од 1 јануари 2021 година.

По исклучок на ставот 1 од оваа точка, банката е должна да ги достави првите извештаи од точката 2 алинеи 3, 4, 5 и 6 од ова упатство со состојба на 30 јуни 2021 година, во рокот од точката 72 став 2 од ова упатство.

У бр. 16-31651
28 декември 2020 година
Скопје

Гувернер
д-р Анита Ангеловска-Бежоска