Банка/Штедилница_____ **Образец СПЛО**

Извештај за висината на стапката на покриеност со ликвидност

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ				Просечна вредност
		Т	Т-1	Т-2	Т-3	
1	2	3	4	5	6	7=(3+4+5+6)/4
ДЕЛ 1. ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА (ВКЛА)						
1	Ниво 1 ликвидна актива	**109.301**	**116.843**	**123.716**	**142.153**	**123.003**
1,1	*Парични средства*	61.301	68.843	53.383	59.486	**60.753**
1,2	*Средства на банката кај и изложеност кон Народната банка*	18.000	18.000	20.333	22.667	**19.750**
1,3	*Изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада на РСМ*	30.000	30.000	50.000	60.000	**42.500**
1,4	*Останати позиции од ниво 1 ликвидна актива*	0	0	0	0	**0**
2	Ниво 2 ликвидна актива	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2,1	*Ниво 2А*	0	0	0	0	**0**
2,2	*Ниво 2Б*	0	0	**0**	0	**0**
3	**Висококвалитетна ликвидна актива (ВКЛА)**	**109.301**	**116.843**	**123.716**	**142.153**	**123.003**
ДЕЛ 2. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ						
4	Мали депозити	72.907	74.129	79.580	92.254	**79.718**
4,1	*Стабилни депозити*	25.722	25.981	25.143	24.136	**25.245**
4,2	*Останати мали депозити*	47.185	48.149	54.437	68.118	**54.472**
5	Оперативни депозити	0	0	0	0	**0**
6	Вишок на оперативни депозити	0	0	0	0	**0**
7	Неоперативни депозити	0	0	0	0	**0**
8	Преземени вонбилансни обврски	0	0	0	0	**0**
9	Останати одливи	0	0	0	0	**0**
10	**Вкупни парични одливи (ВПО)**	72.907	74.129	79.580	92.254	**79.718**
ДЕЛ 3. ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ						
11	Приливи од необезбедени трансакции	87.819	80.147	67.258	33.059	**67.071**
12	Приливи од обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал	0	0	0	0	**0**
13	Вкупен прилив од своп-договор на обезбедување	0	0	0	0	**0**
14	Намалувања на приливите	0	0	0	0	**0**
15	**Вкупни парични приливи (ВПП)**	**87.819**	**80.147**	**67.258**	**33.059**	**67.071**
ДЕЛ 4. ВКУПНА ПРИСПОСОБЕНА ВРЕДНОСТ						
16	**ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА**	109.301	116.843	123.716	142.153	**123.003**
17	**НЕТО ПАРИЧЕН ОДЛИВ**	18.722	18.978	34.846	77.875	**37.605**
18	**СТАПКА НА ПОКРИЕНОСТ СО ЛИКВИДНОСТ (%)**	583,47	617,67	355,35	194,50	**437,75**