

**ОДГОВОРИ НА НАЈЧЕШЋЕ ПОСТАВЉАНА ПИТАЊА У ВЕЗИ СА ПРИМЕНОМ
ОДЛУКЕ О ИЗМЕНИ ОДЛУКЕ О ИЗВЕШТАВАЊУ О АДЕКВАТНОСТИ
КАПИТАЛА БАНКЕ („Службени гласник РС“ бр. 8/2019 – у даљем тексту:
Одлука)**

| | |
|-------------------------------|---|
| бр. питања | 1. |
| Прилог 1 – образац КАП | |
| питање | Да ли бруто износ потраживања од дужника по кредитима исказаним на рачунима 102, 107 и 108, који су одобрени после 1. јануара 2019. године дужницима чији је степен кредитне задужености већи од 60%, који су обезбеђени наменским депозитом који испуњава услове за признавање првокласног средства обезбеђења чини одбитну ставку од капитала која се приказује на позицији 1.1.1.25. обрасца КАП? |
| одговор | Приликом обрачуна одбитних ставки из тачке 13. став 1. одредба под 13) Одлуке о адекватности капитала банке бруто износ потраживања по основу одобреног потрошачког кредита, готовинског кредита или осталог кредита који се исказују на рачунима 102, 107 и 108 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке, умањује се за износ обезбеђен првокласним средством обезбеђења у виду положеног готовинског депозита код банке, под условом да је уговорено да тај депозит служи као обезбеђење за односна потраживања банке по основу одобреног потрошачког кредита, готовинског или осталог кредита, да рок његовог доспећа одговара року доспећа тог потраживања и да једино банка њиме може располагати. У складу са наведеним се и приказује одбитна ставка од капитала на позицији 1.1.1.25. обрасца КАП. |

| | |
|-------------------------------|---|
| бр. питања | 2. |
| Прилог 1 – образац КАП | |
| питање | Да ли на позицији 1.1.1.25. треба исказати бруто износ потраживања од дужника – физичких лица (осим пољопривредника и предузетника) по основу потрошачких, готовинских или осталих кредита који се исказују на рачунима 102, 107 и 108, одобрених почев од 1. јануара 2019. године, код којих је степен кредитне задужености пре одобрења кредита био већи од прописаног процента од 60%, али је услед одобрења тих кредита степен кредитне задужености нижи од 60%? Пример: дужник чији је степен кредитне задужености преко 60%, рефинансира једно или више потраживања уз продужење рока доспећа, услед чега се у тренутку одобрења новог кредита смањују укупне месечне кредитне |

| | |
|----------------|--|
| | обавезе дужника и степен кредитне задужености се спушта испод 60%. Да ли овај кредит треба исказати на позицији 1.1.1.25? |
| одговор | <p>Одбитна ставка по основу кредита у наведеном примеру не исказују се на позицији 1.1.1.25. под условом да се тај нови рефинансирајући кредит одобрава на рокове краће од 8 година у току 2019. године (7 година у току 2020. године, односно на 6 година од 2021. године, изузев кредита за куповину моторних возила) – ако је тим рефинансирањем степен кредитне задужености дужника спуштен испод 60%.</p> <p>Потребно је нагласити да се одбитна ставка не примењује на потраживања по основу готовинског/потрошачког/осталог кредита чијим је одобрењем степен кредитне задужености спуштен испод прописаног процента степена задужености - само ако је реч о одобравању кредита за рефинансирање тј. одбитна ставка се примењује ако банка дужнику одобри готовински кредит којим он затим измири претходно одобрен готовински/потрошачки/остали кредит, с обзиром да у тренутку одобравања новог готовинског кредита није познато у које намене ће дужник банке добијена средства искористити.</p> |

| | |
|-------------------------------|---|
| бр. питања | 3. |
| Прилог 1 – образац КАП | |
| питање | Да ли бруто износ кредита исказаних на позицији 1.1.1.26. и 1.1.1.27. у обрасцу КАП треба умањити за бруто износ потраживања одобрених након 1. јануара 2019. године која су обезбеђена првокласним средствима обезбеђења и класификована у А категорију? |
| одговор | Приликом обрачуна одбитних ставки из тачке 13. став 1. одредбе под 14) и под 15) Одлуке о адекватности капитала банке бруто износ потраживања по основу одобреног потрошачког кредита, готовинског кредита или осталог кредита који се исказују на рачунима 102, 107 и 108 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке, умањује се за износ обезбеђен првокласним средством обезбеђења у виду положеног готовинског депозита код банке, под условом да је уговорено да тај депозит служи као обезбеђење за односна потраживања банке по основу одобреног потрошачког кредита, готовинског или осталог кредита, да рок његовог доспећа одговара року доспећа тог потраживања и да једино банка њиме може располагати. У складу са наведеним се и приказују одбитне ставке од капитала на позицијама 1.1.1.26. и 1.1.1.27. обрасца КАП. |

| | |
|-------------------|-----------|
| бр. питања | 4. |
|-------------------|-----------|

| | |
|-----------------------------------|--|
| Прилог 1 – образац КАП | |
| питање | Да ли бруто износ кредита исказаних на позицији 1.1.1.26. и 1.1.1.27. у обрасцу КАП треба умањити за бруто износ потраживања одобрених пре 1. јануара 2019. године са иницијалном рочношћу краћом од 2.920 дана, а код којих је реструктурирање извршено након 1. јануара 2019. године и у поступку реструктурирања је промењен датум доспећа последње рате, чиме је уговорена рочност тог кредита продужена на преко 2.920 дана? |
| одговор | Уколико се реструктурира потраживање које је одобрено пре 1. јануара 2019. године и то закључењем анекса уговора о кредиту о продужењу датума доспећа последње рате на наведени случај не примењује се одбитна ставка од капитала имајући у виду да се прекорачење процента кредитне задужености, као и уговорена рочност утврђује у тренутку одобрења новог потрошачког, готовинског или осталог кредита, те да се анексирање уговора о кредиту одобреном пре почетка примене прописа не може сматрати новим кредитом за потребе примене одбитних ставки. Наиме, у овом случају се наведено потраживање не третира као ново потраживање већ као постојеће потраживање за које се анексом уговора којим се продужавају рокови доспећа излази у сусрет клијентима који имају проблем кроз олакшавање услова за отплату кредита (под условом да не долази до повећања укупне изложености, нивоа уговорених каматих стопа или степена кредитне задужености дужника). У том случају, у конкретном примеру потраживања обухваћена реструктурирањем не треба третирати као одбитну ставку у смислу тачке 13. став 1. одредбе под 14) и 15) Одлуке о адекватности капитала банке („Службени гласник РС“, бр. 103/2016 и 103/18 – у даљем тексту: Одлука о адекватности капитала банке). |

| | |
|-----------------------------------|---|
| бр. питања | 5. |
| Прилог 1 – образац КАП | |
| питање | Какав је третман унапред наплаћених прихода по основу трошкова сервисирања кредита који се књиговодствено евидентирају на рачуну 493 приликом обрачуна одбитних ставки у смислу тачке 13. став 1. одредбе од 13) до 15) Одлуке о адекватности капитала банке? |
| одговор | За потребе обрачуна одбитних ставки узима се у обзир припадајући део стања на рачунима 102, 107 и 108 утврђеним Контним оквиром за банке у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру (по бруто принципу - пре умањивања за исправке вредности) без умањења за односне разграничене приходе који се приказују на рачуну 493 - Разграничени приходи за потраживања исказана по |

| | |
|--|---|
| | амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе. |
|--|---|

| | |
|---|---|
| бр. питања | 6. |
| Прилог 2 (обрасци СП, ИРБ, СЕК – ДЕТ и ГР 1) | |
| питање | Имајући у виду укидање обавезе укључивања потребне резерве за процењене губитке у обрачун адекватности капитала почев од 1. јануара 2019. године на који начин је потребно попуњавати колоне и редове извештаја прописаних Одлуком о извештавању о адекватности капитала банке („Службени гласник РС“, бр. 103/2016 и 8/2019) где је захтеван одговарајући податак у вези са овом резервом? |
| одговор | Попуњавање колона и редова којима је захтеван одговарајући податак у вези са потребном резервом за процењене губитке појашњено је у оквиру Упутства за електронско достављање података из области контроле пословања банака, за банке и банкарске групе (у одговарајуће позиције је потребно уписати нуле). |

| | |
|----------------------------------|---|
| бр. питања | 7. |
| Прилог 2 - обрасци СП | |
| питање | <p>Одредбама тачке 38. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке, прописано је да "... банка није дужна да у класе изложености из става 1. те тачке распореди изложености које у складу са Главом III представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала, додатног основног капитала или допунског капитала банке."</p> <p>Потребна су следећа појашњења у вези са попуњавањем СП образаца, односно третманом одбитних ставки од капитала по основу тачке 13. став 1. одредбе од 13) до 15) Одлуке о адекватности капитала банке приликом обрачуна ризиком пондерисаних изложености:</p> <p>– С обзиром да се обрачун ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик базира на изложености да ли се из обрачуна ризиком пондерисаних изложености од дужника – физичког лица искључује целокупна изложеност (износ главнице кредита, са припадајућим каматама, накнадама, пасивним временским разграничењима) по основу уговора по нпр. готовинском, потрошачком или осталом кредиту чија је уговорена рочност дужа од 2920 дана, а који су одобрени након 1. јануара 2019. године, а не само припадајући део који се евидентира на контима 102, 107 и 108?</p> |

| | |
|-----------------------|---|
| | <p>– Како третирати припадајућу исправку вредности (специфично прилагођавање за кредитни ризик) за ове кредите, уколико се бруто изложеност искључује из обрачуна ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик требало би да се искључи и пратећа исправка вредности (специфично прилагођавање за кредитни ризик), како се не би по два основа умањивала ризиком пондерисана актива уз то да и у складу са тачком 37. став 1. специфична прилагођавања умањују одређену бруто изложеност, и не могу се посебно примењивати?</p> |
| <p>одговор</p> | <p>У износ ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик за потребе обрачуна ризичне активе не улази бруто износ потраживања од дужника – физичког лица (осим пољопривредника и предузетника) по основу одобрених потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита који се исказују на рачунима 102, 107 и 108 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке који представља одбитну ставку од основног акцијског капитала у складу са тачком 13. став 1. одредбе од 13) до 15) Одлуке о адекватности капитала банке.</p> <p>С обзиром на то да се наведене изложености које представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала не укључују у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик, припадајуће исправке вредности евидентиране на рачуну 109 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке не узимају се у обзир приликом вршења тог обрачуна тј. немају утицај на обрачун ризичне активе.</p> |