

СЕКТОР ЗА КОНТРОЛУ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Датум последњег ажурирања: 12.1.2017.

МЕТОДОЛОГИЈА ЗА ИЗРАДУ ИЗВЕШТАЈА ПРОПИСАНИХ ОДЛУКОМ О ИЗВЕШТАВАЊУ О АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА БАНКЕ

Овом методологијом се детаљно објашњавају елементи и начин израде извештаја које је банка дужна да сачињава и доставља Народној банци Србије у складу с Одлуком о извештавању о адекватности капитала банке. Објашњења у методологији се односе и на извештаје за банкарску групу које сачињава и доставља Народној банци Србије највише матично друштво банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије, с тим да је у тексту наглашено када се одређени податак попуњава само у извештајима за банкарску групу.

ПРИЛОГ 1.

Извештај о капиталу банке – Образац КАП

У Обрасцу КАП се приказују износ и структура појединачних елемената капитала банке израчунатих у складу с Одлуком о адекватности капитала банке. Објашњења у вези с начином попуњавања појединих редова овог обрасца наведена су у наставку.

1 КАПИТАЛ

Наводи се износ капитала банке који се, у складу с тачком 6. Одлуке о адекватности капитала банке, израчунава као збир основног капитала и допунског капитала. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1 и 1.2 овог обрасца.

1.1 ОСНОВНИ КАПИТАЛ

Наводи се износ основног капитала банке који се, у складу с тачком 6. Одлуке о адекватности капитала банке, израчунава као збир основног акцијског капитала и додатног основног капитала. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1 и 1.1.2 овог обрасца.

1.1.1 Основни акцијски капитал

Наводи се износ основног акцијског капитала који се израчунава као збир елемената из тачке 7. Одлуке о адекватности капитала банке и уплаћеног

акцијског капитала укљученог у складу с тачком 459. ставови 2. и 3. те одлуке, коригован за регулаторна прилагођавања из тачака 11. и 12. те одлуке и умањен за одбитне ставке из тачке 13. те одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима од 1.1.1.1 до 1.1.1.25 овог обрасца.

1.1.1.1 Инструменти основног акцијског капитала и припадајућа емисиона премија

Наводи се збир номиналне вредности акција и других инструмената капитала (тачка 7. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке) који испуњавају услове из тачке 8. Одлуке о адекватности капитала банке и номиналне вредности уплаћеног акцијског капитала укљученог у складу с тачком 459. ставови 2. и 3. те одлуке, увећан за припадајућу емисиону премију уз те инструменте (видети тачку 7. став 1. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке) и умањен за директна, индиректна и синтетичка улагања у сопствене инструменте основног акцијског капитала, као и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе (тачка 13. став 1. одредба под 6) Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1.1.1, 1.1.1.1.3, 1.1.1.1.4. и 1.1.1.1.5 овог обрасца. Износ приказан у реду 1.1.1.1.2 се наводи информативно и не улази у обрачун основног акцијског капитала.

1.1.1.1.1 Уплаћен износ инструмената основног акцијског капитала

Наводи се збир номиналне вредности акција и других инструмената капитала из тачке 7. став 1, одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке који испуњавају услове из тачке 8. те одлуке и номиналне вредности уплаћеног акцијског капитала укљученог у складу с тачком 459. ставови 2. и 3. те одлуке. Износ који се приказује у овом реду не укључује припадајућу емисиону премију уз те инструменте.

1.1.1.1.1.1 Од чега: уплаћени акцијски капитал који је испуњавао услове за укључивање у основни капитал банке до 30.6.2017. а који банка укључује у основни акцијски капитал до 31.12.2022. у складу с прелазним одредбама Одлуке о адекватности капитала банке

Наводи се део износа приказаног у реду 1.1.1.1.1 који се односи на акцијски капитал који не испуњава услове из тачке 8. Одлуке о адекватности капитала банке, али који је до 30.6.2017. године (дана почетка примене те одлуке), испуњавао услове да буде укључен у обрачун основног капитала, те га банка укључује у основни акцијски капитал до 31.12.2022. године у складу с тачком 459. ставови 2. и 3. те одлуке.

1.1.1.1.2 Напомена: Инструменти капитала који су престали да испуњавају услове за укључивање у основни акцијски капитал

Наводи се номинална вредност инструмената капитала који су престали да испуњавају услове из тачке 8. Одлуке о адекватности капитала

банке. Износ приказан у овом реду се наводи информативно и не улази у обрачун основног акцијског капитала с обзиром да је банка, у складу с тачком 9. Одлуке о адекватности капитала банке, дужна да такве инструменте без одлагања искључи из обрачуна основног акцијског капитала. Пошто се у овом реду приказује само номинална вредност наведених инструмената, у овом реду не треба приказати припадајућу емисиону премију уз те инструменте.

1.1.1.1.3 Припадајућа емисиона премија уз инструменте основног акцијског капитала

Наводи се износ припадајуће емисионе премије уз инструменте основног акцијског капитала који су приказани у реду 1.1.1.1.1 овог обрасца. Емисиона премија која се односи на инструменте који су престали да испуњавају услове из тачке 8. те одлуке (инструменте приказане у реду 1.1.1.1.2 овог обрасца) се не приказује у овом обрасцу, с обзиром да је банка, у складу с тачком 9. те одлуке, дужна да те инструменте, као и емисиону премију која се односи на те инструменте, без одлагања искључи из обрачуна додатног основног капитала.

1.1.1.1.4 (-) Улагања у сопствене инструменте основног акцијског капитала

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, у складу с тачком 13. став 1. одредба под 6) Одлуке о адекватности капитала банке. Износ улагања се израчунава у складу с тачком 18. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1.1.4.1, 1.1.1.1.4.2 и 1.1.1.1.4.3 овог обрасца.

1.1.1.1.4.1 (-) Директна улагања у сопствене инструменте основног акцијског капитала

Наводи се, са негативним предзнаком, износ директних улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала.

1.1.1.1.4.2 (-) Индиректна улагања у сопствене инструменте основног акцијског капитала

Наводи се, са негативним предзнаком, износ индиректних улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала.

1.1.1.1.4.3 (-) Синтетичка улагања у сопствене инструменте основног акцијског капитала

Наводи се, са негативним предзнаком, износ синтетичких улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала.

1.1.1.1.5 (-) Сопствени инструменти основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе

Наводи се, са негативним предзнаком, износ инструмената основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе, у складу с тачком 13. став 1. одредба под б) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1.2 Добит

Наводи се део износа добити банке из ранијих година и текућег периода, у складу с тачком 7. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке, који испуњава услове за укључивање у основни акцијски капитал банке из тачке 7. став 2. и тачке 10. те одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1.2.1 и 1.1.1.2.2 овог обрасца.

1.1.1.2.1 Добит из ранијих година која испуњава услове за укључивање у основни акцијски капитал

Наводи се део износа добити из ранијих година који испуњава услове из тачке 7. став 2. и тачке 10. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1.2.1.1 Од чега: Добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал, а која испуњава услове за укључивање у основни акцијски капитал

Наводи се део износа приказаног у реду 1.1.1.2.1 који се односи на добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал, а за коју су испуњени услови из тачке 7. став 2. и тачке 10. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1.2.1.2 Напомена: Добит из ранијих година која не испуњава услове за укључивање у основни акцијски капитал

Наводи се део износа добити из ранијих година за који нису испуњени услови из тачке 7. став 2. или тачке 10. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду се наводи информативно и не улази у обрачун основног акцијског капитала.

1.1.1.2.2 Добит из текућег периода која испуњава услове за укључивање у основни акцијски капитал

Наводи се износ добити из текућег периода која испуњава услове из тачке 7. став 2. и тачке 10. ставови 2. и 3. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1.2.2.1 Од чега: Добит из текућег периода која припада матичном ентитету

Овај ред се попуњава само у Обрасцу КАП за банкарску групу. Наводи се део износа добити из текућег периода банкарске групе приказаног у реду 1.1.1.2.2 који припада највишем матичном друштву банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије.

1.1.1.2.2 Напомена: Добит из текућег периода која не испуњава услове за укључивање у основни акцијски капитал

Наводи се износ добити из текућег периода која не испуњава услове из тачке 7. став 2. и тачке 10. ставови 2. и 3. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду се наводи информативно и не улази у обрачун основног акцијског капитала.

1.1.1.3 (-) Губитак

Наводи се износ губитака из ранијих година и текућег периода, у складу с тачком 13. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1.3.1 и 1.1.1.3.2 овог обрасца.

1.1.1.3.1 (-) Губици из ранијих година

Наводи се, са негативним предзнаком, износ губитака банке из ранијих година.

1.1.1.3.2 (-) Губитак текућег периода

Наводи се, са негативним предзнаком, износ губитка текућег периода.

1.1.1.3.2.1 (-) Од чега: губитак текућег периода који се односи на матични ентитет

Овај ред се попуњава само у Обрасцу КАП за банкарску групу. Наводи се, са негативним предзнаком, део износа губитка из текућег периода банкарске групе наведеног у реду 1.1.1.3.2 који се односи на највише матично друштво банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије.

1.1.1.4 Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добици/губици

Наводи се нето ефекат ревалоризационих резерви и нереализованих добитака/губитака, при чему се нето негативан ефекат приказује с негативним предзнаком. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1.4.1 и 1.1.1.4.2 овог обрасца. У обрачун износа приказаних у редовима 1.1.1.4, 1.1.1.4.1 и 1.1.1.4.2 треба да буду укључене и ставке које се приказују у редовима од 1.1.1.7.1 до 1.1.1.7.5 овог обрасца, али са супротним предзнаком.

1.1.1.4.1 Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добици

Наводе се позитивне ревалоризационе резерве и нереализовани добици (збир салда на рачунима групе 82 који имају потражни салдо) за које су испуњени услови из тачке 7. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1.4.2. (-) Нереализовани губици

Наводе се, са негативним предзнаком, негативни ефекти ревалоризације и нереализовани губици, тј. збир салда на рачунима групе 82 који имају дуговни салдо.

1.1.1.5 Резерве из добити, остале резерве и резерве за опште банкарске ризике

Наводи се износ резерви из добити банке, осталих резерви и резерве за опште банкарске ризике за које су испуњени услови из тачке 7. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1.5.1, 1.1.1.5.2 и 1.1.1.5.3 овог обрасца.

1.1.1.5.1 Резерве из добити

Наводи се износ резерви које је банка формирала на терет своје добити у складу са својим статутом, а који испуњава услове из тачке 7. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1.5.2 Остале резерве

Наводи се износ осталих резерви које је банка формирала на терет своје добити у складу са одлукама скупштине банке, а који испуњава услове из тачке 7. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1.5.3 Резерва за опште банкарске ризике

Наводи се износ резерве за опште банкарске ризике коју банка обрачунава и исказује у складу са својим унутрашњим актима, а који испуњава услове из тачке 7. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1.6 Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу

Овај ред се попуњава само у Обрасцу КАП за банкарску групу. Наводи се износ инструмената капитала издатих од стране подређених друштава који представљају учешћа без права контроле и испуњавају прописане услове за укључивање у основни акцијски капитал банкарске групе.

1.1.1.7 (+/-) Регулаторна прилагођавања вредности елемената основног акцијског капитала

Наводи се укупан износ регулаторних прилагођавања вредности елемената основног акцијског капитала банке, у складу с тачкама 11. и 12. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1.7.1, 1.1.1.7.2, 1.1.1.7.3, 1.1.1.7.4 и 1.1.1.7.5 овог обрасца. Износи приказани у редовима од 1.1.1.7.1 до 1.1.1.7.5 овог обрасца (претходно кориговани за ефекте обрачунатог пореза)

треба да буду супротног предзнака у односу на износе укључене у обрачун износа у редовима 1.1.1.4, 1.1.1.4.1 и 1.1.1.4.2.

1.1.1.7.1 (-) Повећање капитала које је резултат секјуритизације изложености

Наводи се, са негативним предзнаком, износ повећања капитала које је резултат секјуритизације изложености (видети тачку 11. Одлуке о адекватности капитала банке).

1.1.1.7.2 (+/-) Фер вредност резерви у вези са добицима (-) или губицима (+) по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове

Наводи се износ фер вредности резерви у вези с добицима (са негативним предзнаком), односно губицима по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове, у складу с тачком 12. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1.7.3 (+/-) Добици (-) или губици (+) по основу обавеза банке вреднованих по фер вредности који су последица промене кредитне способности банке

Наводи се део износа добитака (са негативним предзнаком) или губитака по основу промена фер вредности обавеза банке вреднованих по фер вредности, а који су последица промене кредитне способности банке, у складу с тачком 12. ставом 1. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке, осим добитака/губитака из става 2. те тачке.

1.1.1.7.4. (+/-) Добици (-) или губици (+) који произлазе из кредитног ризика банке по основу обавеза по дериватима вреднованим по фер вредности

Наводи се износ добитака (са негативним предзнаком) или губитака који произлазе из кредитног ризика банке по основу обавеза по дериватима вреднованим по фер вредности, при чему банка не може ове добитке или губитке да нетира с онима који произлазе из кредитног ризика друге уговорне стране, у складу с тачком 12. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1.7.5. (-) Додатна прилагођавања вредности

Наводи се, са негативним предзнаком, износ свих неопходних додатних прилагођавања вредности имовине банке која се вреднује по фер вредности утврђен у складу с тачкама од 315. до 318. Одлуке о адекватности капитала банке, а која је банка дужна да одбије од основног акцијског капитала у складу с тачком 12. став 5. те одлуке.

1.1.1.8 (-) Гудвил умањен за повезане одложене пореске обавезе

Наводи се, са негативним предзнаком, износ гудвила умањен за износ повезаних одложених пореских обавеза које би престале да постоје у случају обезвређења или престанка признавања гудвила у складу са МСФИ/МРС, обрачунат у складу с тачком 13. став 1. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1.8.1, 1.1.1.8.2 и 1.1.1.8.3. овог обрасца.

1.1.1.8.1 (-) Гудвил евидентиран у оквиру нематеријалних улагања пре умањења за повезане одложене пореске обавезе

Наводи се, са негативним предзнаком, износ гудвила који се књиговодствено евидентира у оквиру нематеријалних улагања, а пре умањења за припадајуће одложене пореске обавезе.

1.1.1.8.2 (-) Гудвил укључен у вредновање значајних улагања

Наводи се, са негативним предзнаком, износ гудвила који се укључује у вредновање значајног улагања.

1.1.1.8.3 Одложене пореске обавезе по основу гудвила које би престале да постоје у случају обезвређења или престанка признавања гудвила у складу са МСФИ/МРС

Наводи се износ повезаних одложених пореских обавеза које би престале да постоје у случају обезвређења или престанка признавања гудвила у складу са МСФИ/МРС.

1.1.1.9 (-) *Остала нематеријална улагања умањена за повезане одложене пореске обавезе*

Наводи се, са негативним предзнаком, износ свих осталих нематеријалних улагања банке, умањен за износ повезаних одложених пореских обавеза које би престале да постоје у случају обезвређења или престанка признавања тих нематеријалних улагања у складу са МСФИ/МРС, обрачунат у складу с тачком 13. став 1. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1.9.1. и 1.1.1.9.2. овог обрасца.

1.1.1.9.1 (-) Остала нематеријална улагања пре умањења за повезане одложене пореске обавезе

Наводи се, са негативним предзнаком, износ осталих нематеријалних улагања банке пре умањења за повезане одложене пореске обавезе.

1.1.1.9.2 Одложене пореске обавезе по основу осталих нематеријалних улагања које би престале да постоје у случају обезвређења или престанка признавања тих нематеријалних улагања у складу са МСФИ/МРС

Наводи се износ повезаних одложених пореских обавеза које би престале да постоје у случају обезвређења или престанка признавања тих нематеријалних улагања у складу са МСФИ/МРС.

1.1.1.10 (-) Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности, изузев оних која проистичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе

Наводи се, са негативним предзнаком, део износа одложених пореских средстава која зависе од будуће профитабилности (видети тачку 13. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке) који не проистиче из привремених разлика осим изузетака наведених у тачки 15. те одлуке.

Износ који се одбија од основног акцијског капитала може се умањити за износ повезаних одложених пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. те одлуке при чему се износ умањења израчунава на начин утврђен тачком 14. став 3. те одлуке.

1.1.1.11 (-) Негативан износ добијен обрачуном у складу с тачком 134. Одлуке о адекватности капитала банке, за банке које су добиле сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа, и то само ако је резултат обрачуна из тачке 134. Одлуке о адекватности капитала банке негативан износ, тј. ако је укупан износ очекиваних губитака по основу изложености из тачака 131, 132. и 133. Одлуке о адекватности капитала банке већи од збира општих и специфичних прилагођавања за кредитни ризик, додатних прилагођавања вредности, потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке и других смањења капитала која се односе на те изложености.

Наводи се, са негативним предзнаком, износ који се добије када се збир општих и специфичних прилагођавања за кредитни ризик, додатних прилагођавања вредности, потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке и других смањења капитала која се односе на изложености из тачака 131, 132. и 133. Одлуке о адекватности капитала банке умањи за укупан износ очекиваних губитака по основу тих изложености.

Ако је укупан износ очекиваних губитака мањи од збира општих и специфичних прилагођавања за кредитни ризик, додатних прилагођавања вредности, потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке и других смањења капитала која се односе на наведене изложености, у реду 1.1.1.11 се приказује нула.

1.1.1.12 (-) Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања

Наводи се, са негативним предзнаком, износ имовине у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања (видети тачку 13. став 1. одредба под 5) Одлуке о адекватности капитала банке), након умањења за

износ одложених пореских обавеза по основу те имовине и умањења за износ те имовине који банка може неограничено да користи (видети тачку 17. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1.12.1, 1.1.1.12.2 и 1.1.1.12.3 овог обрасца.

1.1.1.12.1 (-) Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања пре умањења

Наводи се, са негативним предзнаком, износ имовине у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања пре умањења за одложене пореске обавезе по основу те имовине, као и пре умањења за износ те имовине који банка може неограничено да користи.

1.1.1.12.2 Одложене пореске обавезе по основу имовине у пензијском фонду са дефинисаним накнадама које би престале да постоје у случају обезвређења или престанка признавања те имовине у складу са МСФИ/МРС

Наводи се износ повезаних одложених пореских обавеза по основу имовине у пензијском фонду са дефинисаним накнадама, које би престале да постоје када би та имовина била обезвређена или када би престала да се признаје у складу са МСФИ/МРС (видети тачку 17. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке).

1.1.1.12.3 Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама коју банка може неограничено да користи

Наводи се износ имовине у пензијском фонду са дефинисаним накнадама коју банка може неограничено да користи и која се, у складу с тачком 17. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке, укључује у обрачун ризиком пондерисаних изложености у складу са главом IV, одељак 1, односно одељак 2. те одлуке.

1.1.1.13 (-) Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци, а која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (видети тачку 13. став 1. одредба под 7) Одлуке о адекватности капитала банке). Износ који се приказује у овом реду се израчунава у складу с тачком 19. ставови 1, 2, 5. и 6. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1.14 (-) Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала премашују износ додатног основног капитала

Наводи се, са негативним предзнаком, износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке и који се, уместо од додатног основног, одузима од основног акцијског капитала (видети тачку 13. став 1. одредбу под 10) Одлуке о адекватности капитала банке). Ако је износ приказан у реду 1.1.2.8 овог обрасца већи од нуле, у реду 1.1.1.14 мора бити приказан исти износ с негативним предзнаком.

1.1.1.15 (-) Изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250%: Учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица

Наводи се, са негативним предзнаком, износ учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица, за која су испуњени услови за примену пондера ризика од 1.250%, али је банка одлучила да, уместо примене тог пондера, наведена учешћа одбије од основног акцијског капитала (видети тачку 13. став 1. одредба под 11) алинеја прва Одлуке о адекватности капитала банке и тачку 13. став 6. те одлуке).

1.1.1.16 (-) Изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250%: Секјуритизоване позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, износ изложености по основу секјуритизованих позиција које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250% (видети тачку 201. став 1. одредба под 2), тачку 202. став 1. одредба под 2) и тачку 234. Одлуке о адекватности капитала банке), али је банка одлучила да, уместо примене тог пондера, наведене изложености одбије од основног акцијског капитала (видети тачку 13. став 1. одредба под 11) алинеја друга Одлуке о адекватности капитала банке).

1.1.1.17 (-) Изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250%: Слободне испоруке

Наводи се, са негативним предзнаком, износ изложености по основу слободних испорука ако друга уговорна страна у року од четири радна дана од уговореног датума испоруке/плаћања није измирила своју обавезу, које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250%, али је банка одлучила да, уместо примене тог пондера, наведене изложености одбије од основног акцијског капитала (видети тачку 13. став 1. одредба под 11) алинеја трећа Одлуке о адекватности капитала банке). Износ који се одбија од основног акцијског капитала се израчунава у складу с тачком 299. те одлуке.

1.1.1.18 (-) Изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250%: Изложености из групе за које банка не може да утврди пондер ризика применом IRB приступа

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се, са негативним предзнаком, износ изложености из групе за коју банка не може да утврди пондер ризика применом IRB приступа (видети тачку 121. Одлуке о адекватности капитала банке), које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250%, али је банка одлучила да, уместо примене тог пондера, наведене изложености одбије од основног акцијског капитала (видети тачку 13. став 1. одредба под 11) алинеја четврта Одлуке о адекватности капитала банке).

1.1.1.19 (-) Изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250%: Изложености по основу власничких улагања према приступу интерних модела

Овај ред попуњава само банка која је, у складу с тачком 116. став 4. Одлуке о адекватности капитала банке, добила сагласност Народне банке Србије) да за израчунавање износа ризиком пондерисане изложености кредитном ризику по основу власничких улагања примењује приступ интерних модела.

Наводи се, са негативним предзнаком, износ изложености по основу власничких улагања према приступу интерних модела које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250%, али је банка одлучила да, уместо примене тог пондера, наведене изложености одбије од основног акцијског капитала (видети тачку 13. став 1. одредба под 11) алинеја пета Одлуке о адекватности капитала банке). Износ који се одбија од основног акцијског капитала се израчунава у складу с тачком 127. те одлуке.

1.1.1.20 (-) Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање

Наводи се, са негативним предзнаком, применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајна улагања (видети тачку 13. став 1. одредба под 8) Одлуке о адекватности капитала банке). У складу са тачком 13. став 5. те одлуке, у обрачун ових улагања не улазе изложености које настају по основу покровитељства емисије хартија од вредности које се држе током пет радних дана или краће. Износ који се одбија од основног акцијског капитала се израчунава у складу с тачкама 19. и 20. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1.21 (-) Износ за који одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и проистичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе, прелазе 10% основног акцијског капитала банке израчунатог у складу с тачком 21. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке

Наводи се, са негативним предзнаком, износ одложених пореских средстава која зависе од будуће профитабилности банке и проистичу из привремених разлика, који је банка дужна да одбије од основног акцијског капитала (видети тачку 21. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности

капитала банке). Износ који се приказује у овом реду је износ који прелази 10% основног акцијског капитала банке израчунатог у складу с тачком 21. став 2. те одлуке.

1.1.1.22 (-) Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање која прелазе 10% основног акцијског капитала банке израчунатог у складу с тачком 21. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке

Наводи се, са негативним предзнаком, применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, који је банка дужна да одбије од основног акцијског капитала (видети тачку 21. став 1. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке). Износ улагања се обрачунава у складу с тачком 19. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ који се приказује у овом реду је износ који прелази 10% основног акцијског капитала банке израчунатог у складу с тачком 21. став 2. те одлуке.

1.1.1.23 (-) Износ збира одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1 Одлуке о адекватности капитала банке који прелази лимит из тачке 21. став 3 те одлуке

Наводи се, са негативним предзнаком, износ збира:

– износа одложених пореских средстава која зависе од будуће профитабилности и проистичу из привремених разлика, који је мањи или једнак 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2 Одлуке о адекватности капитала банке (видети тачку 21. став 1. одредба под 1) те одлуке) и

– укупног износа директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, а која су мања или једнака 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке (видети тачку 21. став 1. одредба под 2) те одлуке),

који прелази лимит из тачке 21. став 3. те одлуке.

Лимит из тачке 21. став 3. Одлуке о адекватности капитала банке се израчунава тако што се износ елемената основног акцијског капитала који преостане након кориговања за регулаторна прилагођавања из тачака 11. и 12. и умањења за одбитне ставке из тачке 13. те одлуке, а пре примене лимита из тачке 21. те одлуке, помножи са 17,65%.

1.1.1.24 (-) Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покриће ризика или губитака

Наводи се, са негативним предзнаком, износ свих пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покриће ризика или губитака.

1.1.1.25 (-) Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке који се одбија од основног акцијског капитала банке

Наводи се, са негативним предзнаком, износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке који се одбија од основног акцијског капитала банке.

1.1.2 Додатни основни капитал

Наводи се износ додатног основног капитала који се израчунава као збир елемената из тачке 22. Одлуке о адекватности капитала банке и уплаћеног акцијског капитала укљученог у складу с тачком 459. ставови 2. и 3. те одлуке, умањен за одбитне ставке из тачке 26. те одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 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 и 1.1.2.8 овог обрасца.

С обзиром да износ који се приказује у реду 1.1.2 не сме бити негативан, у случају да је апсолутна вредност збира износа приказаних у редовима 1.1.2.3, 1.1.2.4, 1.1.2.5, 1.1.2.6, и 1.1.2.7 већа од збира износа приказаних у редовима 1.1.2.1 и 1.1.2.2, разлика се одбија од основног акцијског капитала, а износ приказан у реду 1.1.2.8 омогућава да збир износа приказаних у редовима 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 и 1.1.2.8 никад не буде негативан.

1.1.2.1 Инструменти додатног основног капитала и припадајућа емисиона премија

Наводи се збир номиналне вредности акција и других инструмената капитала (тачка 22. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке) који испуњавају услове из тачке 23. те одлуке и номиналне вредности уплаћеног акцијског капитала укљученог у складу с тачком 459. ставови 2. и 3. те одлуке, увећан за припадајућу емисиону премију уз наведене инструменте (видети тачку 22. став 1. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке) и умањен за директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (тачка 26. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.2.1.1, 1.1.2.1.3, 1.1.2.1.4 и 1.1.2.1.5 овог обрасца. Износ приказан у реду 1.1.2.1.2 се наводи информативно и не улази у обрачун додатног основног капитала.

1.1.2.1.1 Уплаћен износ инструмената додатног основног капитала

Наводи се збир номиналне вредности акција и других инструмената капитала из тачке 22. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке који испуњавају услове из тачке 23. те одлуке и номиналне вредности уплаћеног акцијског капитала укљученог у складу с тачком 459. ставови 2 и 3. те одлуке. Износ који се приказује у овом реду не укључује припадајућу емисиону премију уз те инструменте.

1.1.2.1.1 Од чега: уплаћени акцијски капитал који је испуњавао услове за укључивање у основни капитал банке до 30.6.2017. а који банка укључује у додатни основни капитал до 31.12.2022. у складу с прелазним одредбама Одлуке о адекватности капитала банке

Наводи се део износа приказаног у реду 1.1.2.1.1 који се односи на акцијски капитал који не испуњава услове из тачке 23. Одлуке о адекватности капитала банке, али који је до 30.6.2017. године (дана почетка примене те одлуке) испуњавао услове да буде укључен у обрачун основног капитала, те га банка укључује у додатни основни капитал до 31.12.2022. године у складу с тачком 459. ставови 2. и 3. те одлуке.

1.1.2.1.2 Напомена: Инструменти капитала који су престали да испуњавају услове за укључивање у додатни основни капитал

Наводи се номинална вредност инструмената капитала који су престали да испуњавају услове из тачке 23. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду се наводи информативно и не улази у обрачун додатног основног капитала с обзиром да је банка, у складу с тачком 25. Одлуке о адекватности капитала банке, дужна да такве инструменте без одлагања искључи из обрачуна додатног основног капитала. Пошто се у овом реду приказује само номинална вредност наведених инструмената, у овом реду не треба приказати припадајућу емисиону премију уз те инструменте.

1.1.2.1.3 Припадајућа емисиона премија уз инструменте додатног основног капитала

Наводи се износ припадајуће емисионе премије уз инструменте додатног основног капитала који су приказани у реду 1.1.2.1.1 овог обрасца. Емисиона премија која се односи на инструменте који су престали да испуњавају услове из тачке 23. те одлуке (инструменте приказане у реду 1.1.2.1.2 овог обрасца) се не приказује у овом обрасцу, с обзиром да је банка, у складу с тачком 25. те одлуке, дужна да те инструменте, као и емисиону премију која се односи на те инструменте, без одлагања искључи из обрачуна додатног основног капитала.

1.1.2.1.4 (-) Улагања у сопствене инструменте додатног основног капитала

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, у складу с тачком 26. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке. Износ улагања се израчунава сходном применом тачке 18. Одлуке о адекватности капитала банке на улагања у инструменте

додатног основног капитала. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.2.1.4.1, 1.1.2.1.4.2 и 1.1.2.1.4.3 овог обрасца.

1.1.2.1.4.1 (-) Директна улагања у сопствене инструменте додатног основног капитала

Наводи се, са негативним предзнаком, износ директних улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала.

1.1.2.1.4.2 (-) Индиректна улагања у сопствене инструменте додатног основног капитала

Наводи се, са негативним предзнаком, износ индиректних улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала.

1.1.2.1.4.3 (-) Синтетичка улагања у сопствене инструменте додатног основног капитала

Наводи се, са негативним предзнаком, износ синтетичких улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала.

1.1.2.1.5 (-) Сопствени инструменти додатног основног капитала које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе

Наводи се, са негативним предзнаком, износ инструмената додатног основног капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе, у складу с тачком 26. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.2.2 Инструменти основног капитала издати од стране подређених друштава који се признају у додатном основном капиталу

Овај ред се попуњава само у Обрасцу КАП за банкарску групу. Наводи се износ инструмената капитала издатих од стране подређених друштава који испуњавају прописане услове за укључивање у додатни основни капитал банкарске групе.

1.1.2.3 (-) Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке

Наводи се, са негативним предзнаком, износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (видети тачку 26. став 1. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке). Износ који се приказује у овом реду се израчунава сходном применом тачке 19. ставови 1, 2, 5. и 6.

Одлуке о адекватности капитала банке на улагања у инструменте додатног основног капитала.

1.1.2.4 (-) Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се, са негативним предзнаком, применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (видети тачку 26. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке). Износ који се приказује у овом реду се израчунава сходном применом тачака 19. и 20. Одлуке о адекватности капитала банке на улагања у инструменте додатног основног капитала.

1.1.2.5 (-) Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (видети тачку 26. став 1. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке).

1.1.2.6 (-) Износ за који одбитне ставке од допунског капитала премашују износ допунског капитала

Наводи се, са негативним предзнаком, износ за који укупан износ одбитних ставки од допунског капитала банке премашује збир елемената допунског капитала банке и који се, уместо од допунског, одузима од додатног основног капитала (видети тачку 26. став 1. одредба под 5) Одлуке о адекватности капитала банке). Ако је износ приказан у реду 1.2.8 овог обрасца већи од нуле, у реду 1.1.2.6 мора бити приказан исти износ с негативним предзнаком.

1.1.2.7 (-) Износ свих пореза у вези са елементима додатног основног капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ тих елемената - у износу у којем ти порези умањују износ до којег се елементи додатног основног капитала банке могу користити за покриће ризика или губитака

Наводи се, са негативним предзнаком, износ свих пореза у вези са елементима додатног основног капитала који се могу предвидети у време обрачуна, ако банка за њих већ није прилагодила износ тих елемената - у износу у којем ти порези умањују износ до кога се елементи додатног основног капитала банке могу користити за покриће ризика или губитака (видети тачку 26. став 1. одредба под 6) Одлуке о адекватности капитала банке).

1.1.2.8 Износ одбитних ставки од додатног основног капитала изнад висине додатног основног капитала (одузима се од основног акцијског капитала)

Овај ред се попуњава само ако је апсолутна вредност збира износа приказаних у редовима 1.1.2.3, 1.1.2.4, 1.1.2.5, 1.1.2.6 и 1.1.2.7 овог обрасца већа од збира износа приказаних у редовима 1.1.2.1 и 1.1.2.2 и у том случају се у овом реду приказује апсолутна вредност збира износа приказаних у редовима 1.1.2.3, 1.1.2.4, 1.1.2.5, 1.1.2.6, и 1.1.2.7 умањена за збир износа приказаних у редовима 1.1.2.1 и 1.1.2.2 овог обрасца.

Ако је апсолутна вредност збира износа приказаних у редовима 1.1.2.3, 1.1.2.4, 1.1.2.5, 1.1.2.6, и 1.1.2.7 мања од збира износа приказаних у редовима 1.1.2.1 и 1.1.2.2. овог обрасца, у реду 1.1.2.8 се приказује нула.

Ако је износ приказан у реду 1.1.2.8 већи од нуле, у реду 1.1.1.14 овог обрасца мора бити приказан исти износ с негативним предзнаком.

1.2 ДОПУНСКИ КАПИТАЛ

Наводи се износ допунског капитала који се израчунава као збир елемената из тачке 27. Одлуке о адекватности капитала банке и елемената укључених у складу с тачком 459. ставови 4. и 5. те одлуке, умањен за одбитне ставке из тачке 30. те одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 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 овог обрасца.

С обзиром да износ који се приказује у реду 1.2 не сме бити негативан, у случају да је апсолутна вредност збира износа приказаних у редовима 1.2.5, 1.2.6 и 1.2.7 већа од збира износа приказаних у редовима 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 и 1.2.4, разлика се одбија од додатног основног капитала, а износ приказан у реду 1.2.8 омогућава да збир износа приказаних у редовима 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 никад не буде негативан.

1.2.1 Инструменти допунског капитала, субординиране обавезе и припадајућа емисиона премија

Наводи се збир номиналне вредности инструмената допунског капитала и субординираних обавеза (тачка 27. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке) који испуњавају услове из тачке 28. те одлуке и номиналне вредности преференцијалних кумулативних акција, хибридни инструмената капитала и субординираних обавеза укључених у складу с тачком 459. ставови 4. и 5. те одлуке, увећан за припадајућу емисиону премију уз наведене инструменте (видети тачку 27. став 1. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке) и умањен за директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (тачка 30. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак

збиру износа приказаних у редовима 1.2.1.1, 1.2.1.2, 1.2.1.3, 1.2.1.4 и 1.2.1.5 овог обрасца.

1.2.1.1 Уплаћен износ инструмената допунског капитала

Наводи се збир номиналне вредности инструмената допунског капитала из тачке 27. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке који испуњавају услове из тачке 28. те одлуке и номиналне вредности уплаћених преференцијалних кумулативних акција и хибридних инструмената капитала укључених у складу с тачком 459. ставови 4. и 5. те одлуке. Износ који се приказује у овом реду не укључује припадајућу емисиону премију уз те инструменте.

1.2.1.1.1 Од чега: уплаћене преференцијалне кумулативне акције и хибридни инструменти капитала који су испуњавали услове за укључивање у допунски капитал банке до 30.6.2017. а које банка укључује у допунски капитал до 31.12.2022. у складу с прелазним одредбама Одлуке о адекватности капитала банке

Наводи се део износа приказаног у реду 1.2.1.1 који се односи на преференцијалне кумулативне акције и хибридне инструменте капитала који не испуњавају услове из тачке 28. Одлуке о адекватности капитала банке, али који су до 30.6.2017. године (дана почетка примене те одлуке), испуњавали услове да буду укључени у обрачун допунског капитала, те их банка укључује у допунски капитал до 31.12.2022. године у складу с тачком 459. ставови 4. и 5. те одлуке.

1.2.1.1.2 Напомена: Инструменти капитала који су престали да испуњавају услове за укључивање у допунски капитал

Наводи се номинална вредност инструмената капитала који су престали да испуњавају услове из тачке 28. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду се наводи информативно и не улази у обрачун допунског капитала с обзиром да је банка, у складу с тачком 29. Одлуке о адекватности капитала банке, дужна да такве инструменте без одлагања искључи из обрачуна допунског капитала. Пошто се у овом реду приказује само номинална вредност наведених инструмената, у овом реду не треба приказати припадајућу емисиону премију уз те инструменте.

1.2.1.2 Уплаћен износ субординираних обавеза

Наводи се збир номиналне вредности субординираних обавеза из тачке 27. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке које испуњавају услове из тачке 28. те одлуке и номиналне вредности субординираних обавеза укључених у складу с тачком 459. ставови 4. и 5. те одлуке.

1.2.1.2.1 Од чега: уплаћен износ субординираних обавеза које су испуњавале услове за укључивање у допунски капитал банке до 30.6.2017. а које банка

укључује у допунски капитал до 31.12.2022. у складу с прелазним одредбама Одлуке о адекватности капитала банке

Наводи се део износа приказаног у реду 1.2.1.2 који се односи на субординиране обавезе које не испуњавају услове из тачке 28. Одлуке о адекватности капитала банке, али које су до 30.6.2017. године (дана почетка примене те одлуке), испуњавале услове да буду укључене у обрачун допунског капитала, те их банка укључује у допунски капитал до 31.12.2022. године у складу с тачком 459. ставови 4. и 5. те одлуке.

1.2.1.2.2 Напомена: Субординиране обавезе које су престале да испуњавају услове за укључивање у допунски капитал

Наводи се номинална вредност субординираних обавеза које су престале да испуњавају услове из тачке 28. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду се наводи информативно и не улази у обрачун допунског капитала с обзиром да је банка, у складу с тачком 29. Одлуке о адекватности капитала банке, дужна да такве субординиране обавезе без одлагања искључи из обрачуна допунског капитала.

1.2.1.3 Припадајућа емисиона премија уз инструменте допунског капитала

Наводи се износ припадајуће емисионе премије уз инструменте допунског капитала који су приказани у реду 1.2.1.1 овог обрасца. Емисиона премија која се односи на инструменте који су престали да испуњавају услове из тачке 28. те одлуке (инструменте приказане у реду 1.2.1.1.2 овог обрасца) се не приказује у овом обрасцу, с обзиром да је банка, у складу с тачком 29. те одлуке, дужна да те инструменте, као и емисиону премију која се односи на те инструменте, без одлагања искључи из обрачуна допунског капитала.

1.2.1.4 (-) Стечени сопствени инструменти допунског капитала и субординиране обавезе

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе, у складу с тачком 30. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке. Износ улагања се израчунава сходном применом тачке 18. Одлуке о адекватности капитала банке на улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.2.1.4.1, 1.2.1.4.2 и 1.2.1.4.3 овог обрасца.

1.2.1.4.1 (-) Директна улагања у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе

Наводи се, са негативним предзнаком, износ директних улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе.

1.2.1.4.2 (-) Индиректна улагања у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе

Наводи се, са негативним предзнаком, износ индиректних улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе.

1.2.1.4.3 (-) Синтетичка улагања у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе

Наводи се, са негативним предзнаком, износ синтетичких улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе.

1.2.1.5 (-) Сопствени инструменти допунског капитала и субординиране обавезе које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе

Наводи се, са негативним предзнаком, износ инструмената допунског капитала које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе, у складу с тачком 30. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.2.2 Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу

Овај ред се попуњава само у Обрасцу КАП за банкарску групу. Наводи се износ инструмената капитала и субординираних обавеза издатих од стране подређених друштава који испуњавају прописане услове за укључивање у допунски капитал банкарске групе.

1.2.3 Позитиван износ добијен обрачуном у складу с тачком 134. Одлуке о адекватности капитала банке који није умањен за пореске ефекте, у висини од највише 0,6% износа ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик, за банке које су добиле сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа, и то само ако је резултат обрачуна из тачке 134. Одлуке о адекватности капитала банке који није умањен за пореске ефекте позитиван износ, тј. ако је укупан износ очекиваних губитака по основу изложености из тачака 131, 132. и 133. Одлуке о адекватности капитала банке мањи од збира општих и специфичних прилагођавања за кредитни ризик, додатних прилагођавања вредности, потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке и других смањења капитала која се односе на те изложености (видети тачку 27. став. 1 одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке).

Наводи се износ који се добије када се збир општих и специфичних прилагођавања за кредитни ризик, додатних прилагођавања вредности, потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке и других смањења капитала која се односе на изложености из

тачака 131, 132. и 133. Одлуке о адекватности капитала банке умањи за укупан износ очекиваних губитака по основу тих изложености

Износ који се приказује у овом реду не може бити већи од 0,6% износа ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик, у складу са Главом IV, Одељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.2.4 Стандардизовани приступ: општа прилагођавања за кредитни ризик која нису умањена за пореске ефекте, у висини од највише 1,25% износа ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик

Наводи се износ општих прилагођавања за кредитни ризик која нису умањена за пореске ефекте, у висини од највише 1,25% износа ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик - за банке које тај износ обрачунавају применом стандардизованог приступа у складу са Одељком 1. Главе IV Одлуке о адекватности капитала банке (видети тачку 27. став. 1 одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке).

1.2.5 (-) Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке

Наводи се, са негативним предзнаком, износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (видети тачку 30. став. 1 одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке). Износ који се приказује у овом реду се израчунава сходном применом тачке 19. ставови 1, 2, 5. и 6. Одлуке о адекватности капитала банке на улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе.

1.2.6 (-) Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се, са негативним предзнаком, применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (видети тачку 30. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке). Овај износ се обрачунава сходном применом тачака 19. и 20. Одлуке о адекватности капитала банке на улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе.

1.2.7 (-) Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте додатног основног

капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (видети тачку 30. став 1. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке).

1.2.8 Износ одбитних ставки од допунског капитала изнад висине допунског капитала (одузима се од додатног основног капитала)

Овај ред се попуњава само ако је апсолутна вредност збира износа приказаних у редовима 1.2.5, 1.2.6 и 1.2.7 већа од збира износа приказаних у редовима 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 и 1.2.4 и у том случају се у овом реду приказује апсолутна вредност збира износа приказаних у редовима 1.2.5, 1.2.6 и 1.2.7 умањена за збир износа приказаних у редовима 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 и 1.2.4.

Ако је апсолутна вредност збира износа приказаних у редовима 1.2.5, 1.2.6 и 1.2.7 мања од збира износа приказаних у редовима 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3 и 1.2.4 овог обрасца, у реду 1.2.8 се приказује нула.

Ако је износ приказан у реду 1.2.8 већи од нуле, у реду 1.1.2.6 овог обрасца мора бити приказан исти износ с негативним предзнаком.

Извештај о подацима потребним за обрачун појединих елемената капитала и одбитних ставки од капитала банке, као и о заштитним слојевима капитала - Образац КАП-ДЕТ

I - ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ОБАВЕЗЕ

1 Одложена пореска средства

Наводи се укупан износ одложених пореских средстава банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1, 1.2 и 1.3 овог обрасца.

1.1 Одложена пореска средства која не зависе од будуће профитабилности

Наводи се укупан износ одложених пореских средстава која не зависе од будуће профитабилности. Ставке приказане у овом реду се не одбијају од основног акцијског капитала, већ се укључују у обрачун ризиком пондерисаних изложености.

1.2 Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и не проистичу из привремених разлика

Наводи се укупан износ одложених пореских средстава која зависе од будуће профитабилности банке и не проистичу из привремених разлика (видети тачку 13. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке и тачку 14. те одлуке). Износ приказан у овом реду представља одбитну ставку од основног акцијског капитала.

1.3 Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и проистичу из привремених разлика

Наводи се укупан износ одложених пореских средстава која зависе од будуће профитабилности и проистичу из привремених разлика (видети тачку 13. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке и тачке 14. и 21. те одлуке). Износ приказан у овом реду се пореди са лимитом од 10% основног акцијског капитала израчунатог у складу с тачком 21. став 2 Одлуке о адекватности капитала банке, као и (заједно са улагањима банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајна улагања) са лимитом од 17,65% основног акцијског капитала израчунатог у складу с тачком 21. став 3 Одлуке о адекватности капитала банке.

2 Одложене пореске обавезе

Наводи се укупан износ одложених пореских обавеза банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 2.1, 2.2 и 2.3 овог обрасца.

2.1 Одложене пореске обавезе које не умањују одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности

Наводи се укупан износ одложених пореских обавеза банке које не умањују одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности. У овом реду се приказује збир одложених пореских обавеза које смањују износ гудвила, осталих нематеријалних улагања и имовине у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања који се одбијају од основног акцијског капитала у складу с тачком 13. став 1. одредба под 2) и 5) Одлуке о адекватности капитала банке.

2.2 Одложене пореске обавезе које умањују одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности

Наводи се укупан износ повезаних одложених пореских обавеза које, у складу с тачком 14. став 1. Одлуке, умањују одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 2.2.1 и 2.2.2 овог обрасца.

2.2.1 Повезане одложене пореске обавезе које умањују одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и не проистичу из привремених разлика

Наводи се укупан износ повезаних одложених пореских обавеза које умањују одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и не проистичу из привремених разлика. Износ који се приказује у овом реду се израчунава у складу с тачком 14. став 3. Одлуке.

2.2.2 Повезане одложене пореске обавезе које умањују одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и проистичу из привремених разлика

Наводи се укупан износ повезаних одложених пореских обавеза које умањују одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и проистичу из привремених разлика. Износ који се приказује у овом реду се израчунава у складу с тачком 14. став 3. Одлуке.

II - ПРИЛАГОЂАВАЊА ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК И ИЗНОС ОЧЕКИВАНИХ ГУБИТАКА

3 IRB приступ: вишак (+) или мањак (-) прилагођавања за кредитни ризик, додатних прилагођавања вредности и осталих смањења капитала у односу на износ очекиваних губитака, за изложености које нису у статусу неизмирења обавеза

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се износ за који је збир износа општинских и специфичних прилагођавања за кредитни ризик, додатних прилагођавања вредности, потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке и других смањења капитала већи, односно мањи

(са негативним предзнаком) од укупног износа очекиваних губитака, за изложености које нису у статусу неизмирења обавеза. Износ приказан ну овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 3.1 и 3.2 овог обрасца.

3.1 Прилагођавања за кредитни ризик, додатна прилагођавања вредности и остала смањења капитала која се могу укључити у обрачун износа очекиваних губитака

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се износ збира општих и специфичних прилагођавања вредности за кредитни ризик, додатних прилагођавања вредности, потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке и других смањења капитала која се могу укључити у обрачун укупног износа очекиваних губитака, за изложености које нису у статусу неизмирења обавеза. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 3.1.1, 3.1.2 и 3.1.3 овог обрасца.

3.1.1 Општа прилагођавања за кредитни ризик

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се укупан износ општих прилагођавања за кредитни ризик, у складу с тачком 2. став 1. одредба под 3) Одлуке, за изложености које нису у статусу неизмирења обавеза.

3.1.2 Специфична прилагођавања за кредитни ризик

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се укупан износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик, у складу с тачком 2. став 1. одредба под 4) Одлуке, за изложености које нису у статусу неизмирења обавеза.

3.1.3 Додатна прилагођавања вредности и остала смањења капитала

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се износ додатних прилагођавања вредности, потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке и других смањења капитала, за изложености које нису у статусу неизмирења обавеза.

3.2 Укупан износ очекиваних губитака по основу изложености које нису у статусу неизмирења обавеза

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се укупан износ очекиваног губитка по основу кредитног ризика, у складу с тачкама 130. до 133. Одлуке о адекватности капитала банке, за изложености које нису у статусу неизмирења обавеза.

4 IRB приступ: вишак (+) или мањак (-) специфичних прилагођавања за кредитни ризик у односу на износ очекиваних губитака, за изложености које су у статусу неизмирења обавеза

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се износ за који је збир износа специфичних прилагођавања за кредитни ризик већи, односно мањи (са негативним предзнаком) од укупног износа очекиваних губитака, за изложености које су у статусу неизмирења обавеза. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 4.1 и 4.2 овог обрасца.

4.1 Специфична прилагођавања за кредитни ризик

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се укупан износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик, у складу с тачком 2. став 1. одредба под 4) Одлуке, за изложености које су у статусу неизмирења обавеза.

4.2 Укупан износ очекиваних губитака по основу изложености које су у статусу неизмирења обавеза

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се укупан износ очекиваних губитака по основу кредитног ризика, у складу с тачкама 130. до 133. Одлуке, за изложености које су у статусу неизмирења обавеза.

5 Износ ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик за потребе обрачуна максималног износа вишка прилагођавања за кредитни ризик у односу на очекиване губитке који се може укључити у допунски капитал

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик израчунат применом IRB приступа, који представља основицу за обрачун износа који се приказује у реду 1.2.3 Обрасца КАП. Наведени износ ризиком пондерисаних изложености се приказује пре множења са 0,6%.

6 Општа прилагођавања за кредитни ризик која нису умањена за пореске ефекте подобна за укључивање у допунски капитал

Наводи се укупан износ општих прилагођавања за кредитни ризик (која нису умањена за пореске ефекте) подобан за укључивање у допунски капитал, пре примене лимита од 1,25% износа ризиком пондерисаних изложености.

7 Износ ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик за потребе обрачуна максималног износа општих прилагођавања за кредитни ризик који се може укључити у допунски капитал

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик израчунатих применом стандардизованог приступа, који представља основицу за обрачун износа који се приказује у реду 1.2.4 Обрасца КАП. Наведени износ ризиком пондерисаних изложености се приказује пре множења са 1,25%.

III - ЛИМИТИ ЗА ПРИМЕНУ ИЗУЗЕТАКА КОД ОДБИТНИХ СТАВКИ ОД ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА

8. Лимит до којег се улагања у лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање не одбијају од капитала

Наводи се износ до којег се укупна улагања у инструменте капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање не одбијају од капитала, који се израчунава као износ прилагођеног основног акцијског капитала израчунатог у складу с тачком 20. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке помножен са 10%.

9 Лимит од 10% основног акцијског капитала израчунатог у складу с тачком 21. став 2 Одлуке о адекватности капитала банке

Наводи се износ до којег се укупна улагања у инструменте капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, као и одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и проистичу из привремених разлика, не одбијају од основног акцијског капитала. Износ који се приказује у овом реду се израчунава као збир елемената који улазе у обрачун овог лимита у складу с тачком 21. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке, помножен са 10%.

10 Лимит од 17,65% основног акцијског капитала израчунатог у складу с тачком 21. став 3 Одлуке о адекватности капитала банке

Наводи се износ до којег се укупна улагања у инструменте капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, као и одложених пореских средстава која зависе од будуће профитабилности и проистичу из привремених разлика, не одбијају од основног акцијског капитала. Износ који се приказује у овом реду се, у складу с тачком 21. став 3 Одлуке о адекватности капитала банке, израчунава тако што се износ ставки основног акцијског капитала који преостане након умањења за регулаторна прилагођавања и одбитне ставке у складу с тачкама од 11. до 13. те одлуке у потпуности и без примене лимита из тачке 21. те одлуке, помножи са 17.65%.

11 Подобан капитал из тачке 13. став 8. Одлуке о адекватности капитала банке

Наводи се износ подобног капитала израчунатог у складу с тачком 13. став 8. Одлуке о адекватности капитала банке, који представља основицу за обрачун дела износа учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на

пословну политику тог правног лица, који се одбија од основног акцијског капитала банке.

IV - УЛАГАЊА У КАПИТАЛ ЛИЦА У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ У КОЈИМА БАНКА НЕМА ЗНАЧАЈНО УЛАГАЊЕ

12 Улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се износ улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (тачка 13. став 1. одредба под 8) Одлуке о адекватности капитала банке), израчунат на основу нето дугих позиција. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 12.1, 12.2 и 12.3 овог обрасца.

12.1 Директна улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ директних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 12.1.1 и 12.1.2 овог обрасца.

12.1.1 Бруто директна улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција по основу директних улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

12.1.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

12.2 Индиректна улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ индиректних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 12.2.1 и 12.2.2 овог обрасца.

12.2.1 Бруто индиректна улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајна улагања

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција по основу индиректних улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

12.2.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

12.3 Синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ синтетичких улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 12.3.1 и 12.3.2 из овог обрасца.

12.3.1 Бруто синтетичка улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција по основу синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

12.3.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

13 Улагања у додатни основни капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се износ улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (тачка 26. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке), израчунат на основу нето дугих позиција. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа у редовима 13.1, 13.2 и 13.3 овог обрасца

13.1 Директна улагања у додатни основни капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ директних улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема

значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 13.1.1 и 13.1.2 овог обрасца.

13.1.1 Бруто директна улагања у додатни основни капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција по основу директних улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

13.1.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

13.2 Индиректна улагања у додатни основни капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ индиректних улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 13.2.1 и 13.2.2 овог обрасца.

13.2.1 Бруто индиректна улагања у додатни основни капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција по основу индиректних улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

13.2.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

13.3 Синтетичка улагања у додатни основни капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ синтетичких улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 13.3.1 и 13.3.2 овог обрасца.

13.3.1 Бруто синтетичка улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција по основу синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

13.3.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

14 Улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се износ улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (тачка 30. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке), израчунат на основу нето дугих позиција. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 14.1, 14.2 и 14.3 овог обрасца.

14.1 Директна улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ директних улагања банке у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 14.1.1 и 14.1.2 овог обрасца.

14.1.1 Бруто директна улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција банке по основу директних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

14.1.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

14.2 Индиректна улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ индиректних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 14.2.1 и 14.2.2 овог обрасца.

14.2.1 Бруто индиректна улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција по основу индиректних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

14.2.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

14.3 Синтетичка улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ синтетичких улагања банке у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 14.3.1 и 14.3.2 овог обрасца.

14.3.1 Бруто синтетичка улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција банке по основу синтетичких улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

14.3.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

V - УЛАГАЊА У КАПИТАЛ ЛИЦА У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ У КОЈИМА БАНКА ИМА ЗНАЧАЈНО УЛАГАЊЕ

15 Улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање (тачка 13. став 1. одредба под 9) Одлуке о адекватности капитала банке), израчунат на основу нето позиција. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 15.1, 15.2 и 15.3 овог обрасца.

15.1 Директна улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ директних улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 15.1.1 и 15.1.2 овог обрасца.

15.1.1 Бруто директна улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција по основу директних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

15.1.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

15.2 Индиректна улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ индиректних улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 15.2.1 и 15.2.2 овог обрасца.

15.2.1 Бруто индиректна улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција по основу индиректних улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

15.2.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о

адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

15.3 Синтетичка улагања у основни акцијски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 15.3.1 и 15.3.2 из овог обрасца.

15.3.1 Бруто синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција банке по основу синтетичких улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

15.3.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

16 Улагања у додатни основни капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање (тачка 26. став 1. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке), израчунат на основу нето позиција. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 16.1, 16.2 и 16.3 овог обрасца.

16.1 Директна улагања у додатни основни капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ директних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 16.1.1 и 16.1.2 овог обрасца.

16.1.1 Бруто директна улагања у додатни основни капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција банке по основу директних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

16.1.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

16.2 Индиректна улагања у додатни основни капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ индиректних улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору када банка има значајна улагања у та лица. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 16.2.1 и 16.2.2 овог обрасца.

16.2.1 Бруто индиректна улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција по основу индиректних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

16.2.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

16.3 Синтетичка улагања у додатни основни капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ синтетичких улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 16.3.1 и 16.3.2 овог обрасца.

16.3.1 Бруто синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција банке по основу синтетичких улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

16.3.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

17 Улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање (тачка 30. став 1. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке), израчунат на основу нето дугих позиција. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 17.1, 17.2 и 17.3 овог обрасца.

17.1 Директна улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ директних улагања банке у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 17.1.1 и 17.1.2 овог обрасца.

17.1.1 Бруто директна улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција банке по основу директних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

17.1.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

17.2 Индиректна улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајна улагања у та лица

Наводи се укупан износ индиректних улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 17.2.1 и 17.2.2 овог обрасца.

17.2.1 Бруто индиректна улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција банке по основу индиректних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

17.2.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

17.3 Синтетичка улагања у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ синтетичких улагања банке у допунски капитал лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 17.3.1 и 17.3.2 овог обрасца.

17.3.1 Бруто синтетичка улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Наводи се укупан износ бруто дугих позиција банке по основу синтетичких улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

17.3.2 (-) Износ кратких позиција којима је дозвољено нетирати дуге позиције

Наводи се, са негативним предзнаком, укупан износ кратких позиција којима банка, ако су испуњени услови из тачке 19. ставови 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке, може да нетира дуге позиције наведене у претходном реду овог обрасца.

VI - РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНА ИЗЛОЖЕНОСТ ПО ОСНОВУ УЛАГАЊА КОЈА СЕ НЕ ОДБИЈАЈУ ОД ОДГОВАРАЈУЋИХ ЕЛЕМЕНАТА КАПИТАЛА

18 Ризиком пондерисана изложеност по основу улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која се не одбијају од основног акцијског капитала

Наводи се износ ризиком пондерисане изложености по основу улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која се не одбијају од основног акцијског капитала банке.

19 Ризиком пондерисана изложеност по основу улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која се не одбијају од додатног основног капитала

Наводи се износ ризиком пондерисане изложености по основу улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која се не одбијају од додатног основног капитала банке.

20 Ризиком пондерисана изложеност по основу улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору која се не одбијају од допунског капитала

Наводи се износ ризиком пондерисане изложености по основу улагања банке у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору која се не одбијају од допунског капитала банке.

VII - ЗАШТИТНИ СЛОЈЕВИ КАПИТАЛА

21 Захтев за комбиновани заштитни слој капитала

Наводи се износ захтева за комбиновани заштитни слој капитала који банка одржава, у складу с тачком 433. одредба под 2) Одлуке.

21.1 Заштитни слој за очување капитала

Наводи се износ заштитног слоја за очување капитала који банка одржава. У складу са тачком 434. Одлуке, заштитни слој за очување капитала је додатни износ основног акцијског капитала. Будући да је стопа заштитног слоја капитала од 2,5% фиксна, у овом реду се исказује износ.

21.2 Контрациклични заштитни слој капитала

Наводи се износ контрацикличног заштитног слоја капитала који банка одржава у складу с тачкама 435. до 445. Одлуке.

21.3 Заштитни слој капитала за структурни системски ризик

Наводи се износ заштитног слоја капитала за структурни системски ризик који банка одржава у складу с тачкама 446. до 449. Одлуке.

21.4 Заштитни слој капитала за системски значајне банке

Наводи се износ заштитног слоја капитала за системски значајне банке који банка одржава у складу с тачкама 452, 453. и 454. Одлуке.

VIII - ДОДАТНИ КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ

22 Додатни капитални захтеви

Овај ред попуњава само банка којој је Народна банка Србије, у складу с тачком 5. Одлуке о адекватности капитала банке, одредила увећан минимални показатељ адекватности капитала. Наводи се износ додатних капиталних захтева који се израчунава као износ ризичне активе банке помножен разликом између минималног показатеља адекватности капитала који је Народна банка Србије одредила банци и минималног показатеља адекватности капитала од 8%.

IX - ГЕОГРАФСКИ РАСПОРЕД ИЗЛОЖЕНОСТИ

23 Стране изложености

Наводи се укупна бруто изложеност према страним државама израчуната на начин дефинисан за колону 1. реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП (ако банка примењује стандардизовани приступ), односно за колону 2. реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ (ако банка примењује ИРБ приступ). Држава на коју се односи појединачна изложеност се утврђује према локацији друге уговорне стране, у складу с Прилогом 3 уз Одлуку о адекватности капитала банке (Методологија за утврђивање географског положаја релевантних изложености за обрачун контрацикличног заштитног слоја капитала).

24 Домаће изложености

Наводи се укупна бруто изложеност према Републици Србији израчуната на начин дефинисан за колону 1. реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП (ако банка примењује стандардизовани приступ), односно за колону 2. реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ (ако банка примењује ИРБ приступ).

Извештај о елементима ризичне активе и показатељима адекватности капитала – Образац ПАК

У Обрасцу ПАК се приказују износ и структура појединачних елемената ризичне активе банке, као и показатељи адекватности основног акцијског капитала, основног капитала и капитала банке, израчунати у складу с Одлуком о адекватности капитала банке. Објашњења у вези с начином попуњавања појединих редова овог обрасца наведена су у наставку.

1 РИЗИЧНА АКТИВА

Наводи се износ ризичне активе банке, израчунате у складу с тачком 3. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5 и 1.6 овог обрасца.

1.1 РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености кредитном ризику, ризику друге уговорне стране, ризику смањења вредности купљених потраживања – за све пословне активности банке осим за активности из књиге трговања (при чему се ризиком пондерисане изложености обрачунавају на начин прописан главом IV Одлуке о адекватности капитала банке) и ризику измирења/испоруке по основу слободних испорука – за све пословне активности банке (при чему се ризиком пондерисане изложености обрачунавају на начин прописан тачком 299. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1, 1.1.2 и 1.1.3 овог обрасца.

1.1.1 Ризиком пондерисане изложености - стандардизовани приступ

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености кредитном ризику, ризику друге уговорне стране, ризику смањења вредности купљених потраживања – за све пословне активности банке осим за активности из књиге трговања (израчунатих применом стандардизованог приступа на начин прописан Главом IV, одељак 1. Одлуке о адекватности капитала банке) и ризику измирења/испоруке по основу слободних испорука – за све пословне активности банке (израчунатих на начин прописан Главом V, одељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.1.1.1 и 1.1.1.2 овог обрасца. Такође, мора бити једнак збиру износа приказаног у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда 1. „Укупна изложеност“ Обрасца СП и износа приказаног у колони 38. „Укупан износ ризиком пондерисане изложености након примене ограничења“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-СЕК.

1.1.1.1 Изложености по класама (искључујући секјуритизоване позиције)

Наводи се збир износа ризиком пондерисаних изложености по свим класама изложености из тачке 38. Одлуке о адекватности капитала банке, осим изложености по основу секјуритизованих позиција које се приказују у реду 1.1.1.2 овог обрасца. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима од 1.1.1.1.1 до 1.1.1.1.16 овог обрасца, као и износу приказаном у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП.

1.1.1.1.1 Изложености према државама и централним банкама

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености према државама и централним банкама (видети тачку 41. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-ДЦБ.

1.1.1.1.2 Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе (видети тачку 42. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-ТАЛС.

1.1.1.1.3 Изложености према јавним административним телима

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености према јавним административним телима (видети тачку 43. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-ЈАТ.

1.1.1.1.4 Изложености према међународним развојним банкама

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености према међународним развојним банкама (видети тачку 44. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-МРБ.

1.1.1.1.5 Изложености према међународним организацијама

Наводи се износ ризиком пондерисаних изложености према међународним развојним банкама (видети тачку 45. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу

приказаном у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-МО.

1.1.1.1.6 Изложености према банкама

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености према банкама (видети тачке од 46. до 49. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-Б.

1.1.1.1.7 Изложености према привредним друштвима

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености према привредним друштвима (видети тачку 50. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-ПД.

1.1.1.1.8 Изложености према физичким лицима

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености према физичким лицима (видети тачку 51. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-ФЛ.

1.1.1.1.9 Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености обезбеђених хипотекама на непокретностима (видети тачке од 52. до 54. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-ОХН.

1.1.1.1.10 Изложености које се налазе у статусу неизмирења обавеза

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености у статусу неизмирења обавеза (видети тачку 55. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-СНО.

1.1.1.1.11 Високоризичне изложености

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености распоређених у класу високоризичних изложености (видети тачку 56. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-ВРИ.

1.1.1.1.12 Изложености по основу покривених обвезница

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености по основу покривених обвезница (видети тачку 57. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-ПО.

1.1.1.1.13 Изложености према банкама и привредним друштвима с краткорочним кредитним рејтинзима

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености према банкама и привредним друштвима с краткорочним кредитним рејтингом (видети тачку 59. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-ККР.

1.1.1.1.14 Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове (видети тачку 60. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-ОИФ.

1.1.1.1.15 Изложености по основу власничких улагања

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености по основу власничких улагања (видети тачку 61. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-ВУ.

1.1.1.1.16 Остале изложености

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних осталих изложености (видети тачку 62. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу у колони 22. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-ОИ.

1.1.1.2 Изложености по основу секјуритизованих позиција

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености по основу секјуритизованих позиција (видети Главу IV, одељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 38. „Укупан износ ризиком пондерисане изложености након примене ограничења“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца СП-СЕК.

1.1.1.2.1 Од чега: по основу ресекјуритизованих позиција

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености по основу ресекјуритизованих позиција (видети Главу IV, одељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак

износу приказаном у колони 38. „Укупан износ ризиком пондерисане изложености након примене ограничења“ реда „2 од чега: ресекјуритизација“ Обрасца СП-СЕК.

1.1.2 Ризиком пондерисане изложености - IRB приступ

Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености кредитном ризику, ризику друге уговорне стране, ризику смањења вредности купљених потраживања – за све пословне активности банке осим за активности из књиге трговања (израчунатих применом IRB приступа на начин прописан Главом IV, одељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке) и ризику измирења/испоруке по основу слободних испорука – за све пословне активности банке (при чему се ризиком пондерисане изложености обрачунавају на начин прописан тачком 299. Одлуке о адекватности капитала банке). Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ.

1.1.2.1 Ризиком пондерисане изложености - FIRB приступ

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену FIRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране, ризик смањења вредности купљених потраживања и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука, израчунат применом FIRB приступа. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ са ознаком врсте приступа 1 (FIRB).

1.1.2.1.1 FIRB приступ: Изложености према државама и централним банкама

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену FIRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености које су распоређене у класу изложености према државама и централним банкама у складу с тачком 74. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке, израчунатих у складу с тачком 118. те одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-ДЦБ са ознаком врсте приступа 1 (FIRB).

1.1.2.1.2 FIRB приступ: Изложености према банкама

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену FIRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености које су распоређене у класу изложености према банкама у складу с тачком 75. Одлуке о адекватности капитала банке, израчунатих у складу с тачком 118. те одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-Б са ознаком врсте приступа 1 (FIRB).

1.1.2.1.3 FIRB приступ: Изложености према привредним друштвима – МСП

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену FIRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености према малим или средњим предузећима која не задовољавају критеријуме из тачке 76. Одлуке о адекватности капитала банке за распоређивање у класу изложености према физичким лицима, израчунатих у складу с тачком 118. те одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-МСП (ПД) са ознаком врсте приступа 1 (FIRB).

1.1.2.1.4 FIRB приступ: Изложености према привредним друштвима - специјализовано кредитирање

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену FIRB приступа. Наводи се износ ризиком пондерисаних изложености по основу специјализованог кредитирања привредних друштава у складу с тачком 74. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке, израчунатих у складу с тачком 119. те одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-СК (ПД) са ознаком врсте приступа 1 (FIRB).

1.1.2.1.5 FIRB приступ: Изложености према привредним друштвима - остало

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену FIRB приступа. Наводи се износ ризиком пондерисаних осталих изложености према привредним друштвима, односно изложености које нису приказане у редовима 1.1.2.1.3. и 1.1.2.1.4. овог обрасца. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-ОИ (ПД) са ознаком врсте приступа 1 (FIRB).

1.1.2.2 Ризиком пондерисане изложености - AIRB приступ

1.1.2.2.1 AIRB приступ: Изложености према државама и централним банкама

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену AIRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености које су распоређене у класу изложености према државама и централним банкама у складу с тачком 74. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке, израчунатих у складу с тачком 118. те одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-ДЦБ са ознаком врсте приступа 2 (AIRB).

1.1.2.2.2 AIRB приступ: Изложености према банкама

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену AIRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености које су распоређене у класу изложености према банкама у складу с тачком 75. Одлуке о адекватности капитала банке, израчунатих у складу с тачком 118. те одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-Б са ознаком врсте приступа 2 (AIRB).

1.1.2.2.3 AIRB приступ: Изложености према привредним друштвима - МСП

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену AIRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености према малим или средњим предузећима која не задовољавају критеријуме из тачке 76. Одлуке о адекватности капитала банке за распоређивање у класу изложености према физичким лицима, израчунатих у складу с тачком 118. те одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-МСП (ПД) са ознаком врсте приступа 2 (AIRB).

1.1.2.2.4 AIRB приступ: Изложености према привредним друштвима – специјализовано кредитирање

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену AIRB приступа. Наводи се износ ризиком пондерисаних изложености по основу специјализованог кредитирања привредних друштава у складу с тачком 74. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке, израчунатих у складу с тачком 119. те одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-СК (ПД) са ознаком врсте приступа 2 (AIRB).

1.1.2.2.5 AIRB приступ: Изложености према привредним друштвима - остало

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену AIRB приступа. Наводи се износ ризиком пондерисаних осталих изложености према привредним друштвима, односно изложености које нису приказане у редовима 1.1.2.2.3 и 1.1.2.2.4 овог обрасца. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-ОИ (ПД), у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ са ознаком врсте приступа 2 (AIRB).

1.1.2.2.6 Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима - МСП

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену AIRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености, односно делова изложености према малим или

средњим предузећима распоређених у класу изложености према физичким лицима у складу с тачком 76. Одлуке о адекватности капитала банке, а који је обезбеђен хипотекама на непокретностима, израчунатих у складу с тачком 122. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-МСПХ (ФЛ) са ознаком врсте приступа 2 (AIRB).

1.1.2.2.7 Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима - остало

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену AIRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености, односно делова изложености према физичким лицима у складу с тачком 76. Одлуке о адекватности капитала банке (осим малих и средњих предузећа), а који је обезбеђен хипотекама на непокретностима, израчунатих у складу с тачком 122. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-ОФЛХ са ознаком врсте приступа 2 (AIRB).

1.1.2.2.8 Изложености према физичким лицима - квалификоване револвинг изложености

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену AIRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености према физичким лицима које представљају квалификоване револвинг изложености, израчунатих у складу с тачком 122. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-РФЛ са ознаком врсте приступа 2 (AIRB).

1.1.2.2.9 Остале изложености према физичким лицима - МСП

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену AIRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних осталих изложености према малим или средњим предузећима које су распоређене у класу изложености према физичким лицима, израчунатих у складу с тачком 122. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-ОМСП (ФЛ) са ознаком врсте приступа 2 (AIRB).

1.1.2.2.10 Остале изложености према физичким лицима

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену AIRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних осталих изложености према физичким лицима, односно изложености које нису приказане у редовима 1.1.2.2.6. до 1.1.2.2.9. овог

обрасца. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 23. „Ризиком пондерисана изложеност“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-ОИ (ФЛ) са ознаком врсте приступа 2 (AIRB).

1.1.2.3 IRB приступ: Изложености по основу власничких улагања

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености по основу власничких улагања, израчунат у складу с тачком 124. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 8. „Износ кредитним ризиком пондерисане изложености“ реда „1 Укупна изложеност по основу власничких улагања“ Обрасца ИРБ-ВУ.

1.1.2.4 IRB приступ: Изложености по основу секјуритизованих позиција

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености по основу секјуритизованих позиција у складу с Главом IV, одељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке израчунат применом IRB приступа. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 45. „Укупан износ ризиком пондерисане изложености након примене ограничења“ реда „1 Укупна изложеност“ Обрасца ИРБ-СЕК.

1.1.2.4.1 IRB приступ: Од чега: по основу ресекјуритизације

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се укупан износ ризиком пондерисаних изложености по основу ресекјуритизованих позиција у складу с главом IV, одељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 45. „Укупан износ ризиком пондерисане изложености након примене ограничења“ реда „2 од чега: ресекјуритизација“ Обрасца ИРБ-СЕК.

1.1.2.5 Изложености по основу остале имовине

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену IRB приступа. Наводи се укупан износ изложености по основу остале имовине, израчунат у складу с тачком 128. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.3 Ризична актива по основу доприноса у фонд за случај неизмирења обавеза централног тржишног учесника

Наводи се износ ризичне активе по основу доприноса у фонд за случај неизмирења обавеза централног тржишног учесника, израчунат у складу с тачкама 287. до 297. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.2 РИЗИЧНА АКТИВА ПО ОСНОВУ ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ (ОСИМ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА)

Наводи се укупан износ изложености ризику измирења/испоруке по основу позиција из банкарске књиге и књиге трговања, израчунатих у складу с тачком 298. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.2.1 и 1.2.2 овог обрасца.

1.2.1 Изложеност ризику измирења/испоруке по основу позиција из банкарске књиге

Наводи се укупан износ изложености ризику измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција из банкарске књиге, израчунатих у складу с тачком 298. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 3. „Капитални захтев за ризик измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција“ реда „6 Неизмирене трансакције из банкарске књиге“ Обрасца РИИ, помноженом реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала одређеног банци.

1.2.2 Изложеност ризику измирења/испоруке по основу позиција из књиге трговања

Наводи се укупан износ изложености ризику измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција из књиге трговања, израчунатих у складу с тачком 298. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 3. „Капитални захтев за ризик измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција“ реда „12 Неизмирене трансакције из књиге трговања“, Обрасца РИИ, помноженом реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала одређеног банци.

1.3 РИЗИЧНА АКТИВА ПО ОСНОВУ ИЗЛОЖЕНОСТИ ТРЖИШНИМ РИЗИЦИМА

Наводи се укупан износ изложености банке тржишним ризицима, израчунате у складу с главом VII Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.3.1 и 1.3.2 овог обрасца.

1.3.1 Изложеност тржишним ризицима – банка која не примењује приступ интерних модела

Наводи се укупан износ изложености тржишним ризицима банке која нема сагласност Народне банке Србије за примену интерних модела за обрачун капиталних захтева за тржишне ризике. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.3.1.1, 1.3.1.2, 1.3.1.3 и 1.3.1.4 овог обрасца.

1.3.1.1 Изложеност ценовном ризику по основу позиција у дужничким хартијама од вредности

Наводи се укупан износ изложености ценовном ризику по основу дужничких хартија од вредности, израчунатих у складу с тачкама од 332. до 348. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаног у реду „Капитални захтев за специфични ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности“ Обрасца ДХОВ-СЦ, реду „Капитални захтев за општи ценовни ризик дужничких хартија од вредности“ Обрасца ДХОВ-ОЦ1 односно ДХОВ-ОЦ2, у колони 61. „Укупни капитални захтев“ реда „1 Укупне изложености“ Обрасца ДХОВ-СЕК и у колони 45. „Укупни капитални захтев“ реда „I Укупне изложености“ Обрасца ДХОВ-ПТК, помноженом реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала одређеног банци.

1.3.1.2 Изложеност ценовном ризику по основу позиција у власничким хартијама од вредности

Наводи се укупан износ изложености ценовном ризику по основу власничких хартија од вредности, израчунатих у складу с тачкама од 349. до 354. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у реду „Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности“ Обрасца ВХОВ, помноженом реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала одређеног банци.

1.3.1.3 Изложеност девизном ризику

Наводи се укупан износ изложености девизном ризику, израчунате у складу с тачкама од 363. до 367. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони „Укупно“ реда 10. „Капитални захтев за девизни ризик“ Обрасца КДР, помноженом реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала одређеног банци.

1.3.1.4. Изложеност робном ризику

Наводи се укупан износ изложености робном ризику, израчунате у складу с тачкама од 369. до 381. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони „Капитални захтев“ реда „Капитални захтев за робни ризик“ Обрасца РР-ПП, односно износу приказаном у колони „Капитални захтев“ реда „Капитални захтев за робни ризик“ Обрасца РР-ПЛД, помноженом реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала одређеног банци.

1.3.2 Изложеност тржишним ризицима – банка која примењује приступ интерних модела

Овај ред попуњава само банка која има сагласност Народне банке Србије за примену приступа интерних модела за обрачун капиталних захтева за тржишне ризике. Наводи се укупан износ изложености тржишним ризицима израчунат применом приступа интерних модела у складу с Главом VII, одељак 6. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 10. „Капитални захтев“ реда „7 Укупно“ Обрасца ПИМ, помноженом реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала који је одређен банци.

1.4 РИЗИЧНА АКТИВА ПО ОСНОВУ ИЗЛОЖЕНОСТИ ОПЕРАТИВНОМ РИЗИКУ

Наводи се укупан износ изложености оперативном ризику, израчунате у складу с главом VIII Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима I, II и III, у колони 7. „Капитални захтев“ Обрасца ОР, помноженом реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала који је одређен банци.

1.4.1 Приступ основног индикатора

Наводи се укупан износ изложености оперативном ризику израчунате применом приступа основног индикатора у складу с Главом VIII, одељак 1. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказа у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 7. „Капитални захтев“ реда „I Укупно за активности за које се примењује приступ основног индикатора“ Обрасца ОР, помноженом реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала који је одређен банци.

1.4.2 Стандардизовани, односно алтернативни стандардизовани приступ

Наводи се укупан износ изложености оперативном ризику израчунат применом стандардизованог, односно алтернативног стандардизованог приступа у складу с Главом VIII, одељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 7. „Капитални захтев“ реда „II Укупно за активности за које се примењује стандардизовани приступ/алтернативни стандардизовани приступ“ Обрасца ОР, помноженом реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала који је одређен банци.

1.4.3 Напредни приступ

Наводи се укупан износ изложености оперативном ризику израчунат применом напредног приступа у складу с Главом VIII, одељак 3. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 7. „Капитални захтев“ реда „III Укупно за

активности на које се примењује напредни приступ“ Обрасца ОР, помноженом реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала који је одређен банци.

1.5 РИЗИЧНА АКТИВА ПО ОСНОВУ ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ ПРИЛАГОЂАВАЊА КРЕДИТНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ

Наводи се укупан износ изложености ризику прилагођавања кредитне изложености (CVA ризик), израчунат у складу с главом VI Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у у колони 8. „Капитални захтев“ реда „1 Укупан ризик прилагођавања кредитне изложености“ Обрасца ПКИ, помноженом реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала који је одређен банци. Такође, мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима 1.5.1 и 1.5.2 овог обрасца.

1.5.1 Напредни метод

Наводи се укупан износ изложености ризику прилагођавања кредитне изложености, израчунат применом напредног метода у складу с Главом VI, одељак 1. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 8. „Капитални захтев“ реда „2 Напредни метод“ Обрасца ПКИ, помноженом реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала који је одређен банци.

1.5.2 Стандардизовани метод

Наводи се укупан износ изложености ризику прилагођавања кредитне изложености, израчунат применом стандардизованог приступа у складу с Главом VI, одељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак износу приказаном у колони 8. „Капитални захтев“ реда „3 Стандардизовани метод“ Обрасца ПКИ, помноженом реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала који је одређен банци.

1.6 РИЗИЧНА АКТИВА ПО ОСНОВУ ПРЕКОРАЧЕЊА ЛИМИТА ИЗЛОЖЕНОСТИ ИЗ КЊИГЕ ТРГОВАЊА

Наводи се укупан износ додатних капиталних захтева за прекорачење лимита највећих дозвољених изложености по основу позиција из књиге трговања, израчунат у складу с тачком 59а. Одлуке о управљању ризицима банке, помножен реципрочном вредношћу минималног показатеља адекватности капитала од 8%, односно минималног показатеља адекватности капитала који је одређен банци.

2 ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА

Наводи се вредност показатеља адекватности основног акцијског капитала банке, у складу с тачком 3. став 1. одредба под 1) Одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак количнику износа приказаног у реду 1.1.1 Обрасца КАП и износа приказаног у реду 1. Обрасца ПАК помноженом са 100 и заокруженом на два децимална места.

2.1 Вишак (+) или недостатак (-) основног акцијског капитала

Наводи се позитивна, односно негативна (са негативним предзнаком) разлика између основног акцијског капитала банке и износа тог капитала који је потребан да би, уз непромењен износ укупне ризичне активе, показатељ адекватности основног акцијског капитала износио најмање 4,5%. Износ приказан у овом реду мора бити једнак разлици износа приказаног у реду 1.1.1 Обрасца КАП и износа приказаног у реду 1. Обрасца ПАК помноженом са 0,045.

2.2 Минимални показатељ адекватности основног акцијског капитала одређен банци

Наводи се минимални показатељ адекватности основног акцијског капитала који је банка дужна да одржава у складу с тачком 3. став 3. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке, односно увећан минимални показатељ адекватности основног акцијског капитала који је Народна банка Србије одредила банци у складу с тачком 5. те одлуке, исказан као проценат и заокружен на два децимална места.

3 ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА

Наводи се вредност показатеља адекватности основног капитала банке у складу с тачком 3. став 1. одредба под 2) Одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак количнику износа приказаног у реду 1.1 Обрасца КАП и износа приказаног у реду 1. Обрасца ПАК, помноженом са 100 и заокруженом на два децимална места.

3.1 Вишак (+) или недостатак (-) основног капитала

Наводи се позитивна, односно негативна (са негативним предзнаком) разлика између основног капитала банке и износа тог капитала који је потребан да би, уз непромењен износ укупне ризичне активе, показатељ адекватности основног капитала износио најмање 6%. Износ приказан у овом реду мора бити једнак разлици износа приказаног у реду 1.1 Обрасца КАП и износа приказаног у реду 1. Обрасца ПАК помноженом са 0,06.

3.2 Минимални показатељ адекватности основног капитала одређен банци

Наводи се минимални показатељ адекватности основног капитала који је банка дужна да одржава у складу с тачком 3. став 3. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке, односно увећан минимални показатељ адекватности основног капитала који је Народна банка Србије одредила банци

у складу с тачком 5. те одлуке, исказан као проценат и заокружен на два децимална места.

4 ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА

Наводи се вредност показатеља адекватности капитала банке у складу с тачком 3. став 1. одредба под 3) Одлуке. Износ приказан у овом реду мора бити једнак количнику износа приказаног у реду 1 Обрасца КАП и износа приказаног у реду 1. Обрасца ПАК, помноженом са 100 и заокруженом на два децимална места.

4.1 Вишак (+) или недостатак (-) капитала

Наводи се позитивна, односно негативна (са негативним предзнаком) разлика између капитала банке и износа тог капитала који је потребан да би, уз непромењен износ укупне ризичне активе, показатељ адекватности капитала износио најмање 8%. Износ приказан у овом реду мора бити једнак разлици износа приказаног у реду 1. Обрасца КАП и износа приказаног у реду 1. Обрасца ПАК помноженог са 0,08.

4.2 Минимални показатељ адекватности капитала одређен банци

Наводи се минимални показатељ адекватности капитала који је банка дужна да одржава у складу с тачком 3. став 3. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке, односно увећан минимални показатељ адекватности капитала који је Народна банка Србије одредила банци у складу с тачком 5. те одлуке, исказан као проценат и заокружен на два децимална места.

ПРИЛОГ 2.

Збирни и појединачни извештаји о капиталном захтеву за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука према стандардизованом приступу – Обрасци СП

Сваки СП образац састоји се од четири дела. У првом делу обрасца се исказују збирне ставке које се односе на укупну изложеност. Други део обрасца приказује укупну изложеност по врстама изложености. Трећи део обрасца приказује укупну изложеност по пондерима кредитног ризика. У четвртом делу обрасца приказују се додатне информације.

У сваком обрасцу наведени су сви предвиђени пондери кредитног ризика за све класе и све нивое кредитног квалитета изложености, али се попуњавају само одређене колоне и редови. У складу са Главом IV Одељак 1. Одлуке о адекватности капитала банке, одређени пондери кредитног ризика су прописани само за поједине класе изложености. На пример, у обрасцу *СП–ФЛ* Изложености према физичким лицима се попуњава само ред 21.

Изложености распоређене у класе изложености прописане тачком 38. Одлуке о адекватности капитала банке, приказују се у одговарајућим појединачним обрасцима. У збирном обрасцу СП приказује се израчунавање укупног износа активе пондерисане кредитним ризиком на начин прописан Главом IV Одељак 1. Одлуке о адекватности капитала банке.

Како би се обезбедило конзистентно распоређивање изложености у различите класе изложености дефинисане тачком 38. Одлуке о адекватности капитала банке, банка примењује следећи приступ:

1. у првом кораку распоређује бруто изложеност, пре примене фактора конверзије, у једну од класа изложености из тачке 38. Одлуке о адекватности капитала банке, независно од пондера ризика који ће у тој класи доделити наведеној изложености;
2. у другом кораку изложеност може прераспоредити у другу класу изложености као последицу примене техника ублажавања кредитног ризика, и то кроз умањење изложености у класи из првог корака односно увећање изложености у новој класи.

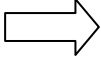



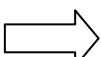



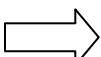

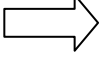

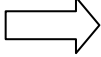
Банка у првом кораку не узима у обзир технике ублажавања кредитног ризика изузев у случају када техника опредељује саму класу изложености као нпр. у случају класе изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима.

Банка изложености распоређује у класе изложености према следећем редоследу:

1. изложености по основу секјуритизованих позиција;
2. високоризичне изложености;
3. изложености по основу власничких улагања;
4. изложености у статусу неизмирења обавеза;

5. изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове / изложености по основу покривених обвезница;
6. изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима;
7. остале изложености;
8. изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом;
9. све остале класе изложености које укључују: изложености према државама и централним банкама; изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе; изложености према јавним административним телима; изложености према међународним развојним банкама; изложености према међународним организацијама; изложености према банкама; изложености према привредним друштвима; изложености према физичким лицима.

У табели у наставку приказано је дрво одлучивања које треба следити приликом распоређивања изложености у класе изложености у стандардизованом приступу, а у складу са приоритетима између класа.

Бруто изложеност пре примене фактора конверзије		Класа изложености
Да ли изложеност испуњава услове да буде распоређена у класу изложености по основу секјуритизованих позиција?	ДА 	изложености по основу секјуритизованих позиција
НЕ 		
Да ли изложеност испуњава услове да буде распоређена у класу високоризичних изложености?	ДА 	високоризичне изложености
НЕ 		
Да ли изложеност испуњава услове да буде распоређена у класу изложености по основу власничких улагања?	ДА 	изложености по основу власничких улагања
НЕ 		
Да ли изложеност испуњава услове да буде распоређена у класу изложености у статусу неизмирења обавеза?	ДА 	изложености у статусу неизмирења обавеза
НЕ 		
Да ли изложеност испуњава услове да буде распоређена у класу изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове / изложености по основу покривених обвезница?	ДА 	изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове / изложености по основу покривених обвезница (ове две класе су међусобно искључиве)
НЕ 		
Да ли изложеност испуњава услове да буде распоређена у класу изложености обезбеђене хипотеком на непокретностима?	ДА 	изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима
НЕ 		
Да ли изложеност испуњава услове да буде распоређена у класу	ДА 	остале изложености

осталих изложености?		
НЕ 		
Да ли изложеност испуњава услове да буде распоређена у класу изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом?	ДА 	изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом
НЕ 		
<p>Изложеност се распоређује у једну од следећих, међусобно искључивих, класа:</p> <ul style="list-style-type: none"> - изложености према државама и централним банкама; - изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе; - изложености према јавним административним телима; - изложености према међународним развојним банкама; - изложености према међународним организацијама; - изложености према банкама; - изложености према привредним друштвима; - изложености према физичким лицима. 		

Банка која примењује стандардизовани приступ, поред збирног СП обрасца, доставља и следеће образце: *СП-ДЦБ, СП-ТАЛС, СП-ЈАТ, СП-МРБ, СП-МО, СП-Б, СП-ПД, СП-ФЛ, СП-ОХН, СП-СНО, СП-ВРИ, СП-ПО, СП-ККР, СП-ОИФ, СП-ВУ и СП-ОИ.*

Изложености по основу секјуритизованих позиција на које банка примењује стандардизовани приступ се приказују у посебном Обрасцу СП-СЕК, чији су елементи и начин израде објашњени у овој Методологији..

Банка која примењује ИРБ приступ, а у оквиру сагласности за ИРБ приступ јој је омогућено да и даље примењује стандардизовани приступ на једну или више изложености у складу с ставовима од 1. до 3. тачке 81 и тачком 83. Одлуке о адекватности капитала банке, за изложености за које примењује стандардизовани приступ попуњава одговарајуће редове у оквиру СП образаца у складу са овом Методологијом.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у СП обрасцима наведена су у наставку.

Колона 1. БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се укупан износ изложености пре умањења за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик, додатних прилагођавања, износ потребне резерве за процењене губитке који се одбија од основног акцијског капитала и других умањења, и пре примене фактора конверзије, пондера кредитног ризика и ефеката кредитне заштите, при чему се за израчунавање износа изложености по основу финансијских деривата, трансакција по основу репо и *reverse* репо уговора, трансакција давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности и трансакција с дугим роком измирења примењује став. 6 тачке 37. Одлуке о адекватности капитала банке, а за изложености по основу лизинга став. 7 тачке 62. ове одлуке.

У случају билансног нетирања, бруто изложеност се приказује у висини средства обезбеђења у облику готовине признатог у складу са тачком 168. Одлуке о адекватности капитала банке.

У случају стандардизованих споразума о нетирању чији су предмет репо трансакције, трансакције давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе и/или друге трансакције с правом додатног обезбеђења на које се примењује Одељак 5. главе IV Одлуке о адекватности капитала банке, у овој колони се приказује прилагођавање за ефекте коришћења стандардизованих споразума о нетирању у складу са ставом 4. тачке 169. ове одлуке (Е*).

Колона 2. Специфична прилагођавања за кредитни ризик, додатна прилагођавања, износ потребне резерве за процењене губитке који се одбија од основног акцијског капитала и друга умањења

Наводи се збир износа специфичних прилагођавања за кредитни ризик, додатних прилагођавања у складу са тачком 12. став 4. и тачком 36. Одлуке о адекватности капитала банке, износа потребне резерве за процењене губитке који се одбија од основног акцијског капитала и других умањења.

Колона 3. од чега: потребна резерва

Наводи се износ потребне резерве за процењене губитке, који је укључен у износ наведен у колони 2. Ова колона се попуњава до 1.1.2019. године.

Колона 4. НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се износ бруто изложености умањен за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик, додатних прилагођавања, износ потребне резерве за процењене губитке који се одбија од основног акцијског капитала и других умањења, односно умањен за износ наведен у колони 2.

Технике ублажавања кредитног ризика

Банка ефекте примене инструмената кредитне заштите дефинисаних одредбом под 26) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке израчунава и уноси у образац према редоследу датих колона, односно прво се попуњавају колоне 5. и 6, затим колоне 7. (уколико банка примењује једноставни метод) и 8, па се уносе израчунати износи укупних умањења и увећања (колоне 9. и 10) и нето изложеност након примене кредитне заштите (колона 11). Након тога (уколико банка примењује сложени метод), попуњавају се колоне 12, 13. и 14.

Колоне од 5. до 10. ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА – КРЕДИТНА ЗАШТИТА СА ЗАМЕНОМ ПОНДЕРА РИЗИКА

Колоне 5. и 6. ИНСТРУМЕНТИ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ: Прилагођена вредност средства обезбеђења (Ga)

У овим колонама се приказује прилагођена вредност инструмената нематеријалне кредитне заштите (Ga) утврђена у складу са тачком 191. односно тачком 197. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 5. Гаранције

Наводи се прилагођена вредност гаранција у складу са тачком 151. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 6. Кредитни деривати

Наводи се прилагођена вредност кредитних деривата у складу са тачком 152. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 7. и 8. ИНСТРУМЕНТИ МАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ

У овим колонама се приказују инструменти материјалне кредитне заштите дефинисани одредбом под 27) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке и у складу са тачкама 138, 139. и 148. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ у овој колони не укључује стандардизоване споразуме о нетирању (који су већ укључени у оквиру бруто изложености).

CLN деривати и позиције које су предмет билансног нетирања у складу са тачкама 167. и 168. Одлуке о адекватности капитала банке имају третман средства обезбеђења у облику готовине.

Колона 7. Једноставни метод

Наводи се прилагођени износ средстава обезбеђења у облику финансијске имовине у складу са ставовима 1. и 2. тачке 173. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 8. Остали инструменти материјалне кредитне заштите

Наводи се прилагођени износ који се односи на остале инструменте материјалне кредитне заштите у складу са тачком 188. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 9. и 10. ЕФЕКТИ ПРИМЕНЕ ИНСТРУМЕНАТА КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ

У овим колонама се наводе ефекти примене инструмената кредитне заштите у складу са ставом 3. тачке 173. Одлуке о адекватности капитала банке, ставовима 1. и 2. тачке 191. ове одлуке.

Колона 9. Укупно умањење (–)

Наводи се износ обезбеђеног дела изложености на који ће се применити кредитна заштита у складу са Главом IV, Одељак 3. Одлуке о адекватности капитала банке, у случају замене пондера кредитног ризика дужника пондером кредитног ризика пружаоца кредитне заштите (односно инструмента материјалне кредитне заштите), а који припада некој другој класи изложености (или истој класи изложености али са повољнијим пондером кредитног ризика). Наведени износ који представља умањење је збир износа наведених у претходне четири колоне (збир износа који се односе на гаранције, кредитне деривате, средства обезбеђења у облику финансијске имовине на које је примењен једноставни метод и остале инструменте материјалне кредитне заштите).

Обезбеђени износ умањује иницијалну категорију и преноси се у другу одговарајућу категорију, односно увећава је. Због примене кредитне заштите са заменом пондера кредитног ризика као технике ублажавања кредитног ризика,

обезбеђеном делу изложености се, уместо пондера кредитног ризика дужника, додељује пондер кредитног ризика пружаоца кредитне заштите.

Износ умањења из иницијалног појединачног обрасца распоређује се по категоријама ризика (у осталим појединачним обрасцима), у зависности од тога који (повољнији) пондер кредитног ризика је могуће применити на одређени обезбеђени износ изложености у складу са коришћеним методом замене.

Ако се ради о замени пондера кредитног ризика унутар исте класе изложености, износ умањења првобитне изложености се исказује у овој колони при чему се тај исти износ који увећава изложеност према пружаоцу кредитне заштите исказује и у колони 10. Укупно увећање.

У збирном обрасцу *СП* се на овој позицији приказује збир свих умањења из образаца *СП-ДЦБ*, *СП-ТАЛС*, *СП-ЈАТ*, *СП-МРБ*, *СП-МО*, *СП-Б*, *СП-ПД*, *СП-ФЛ*, *СП-ОХН*, *СП-СНО*, *СП-ВРИ*, *СП-ПО*, *СП-ККР*, *СП-ОИФ*, *СП-ВУ*, и *СП-ОИ*.

Колона 10. Укупно увећање

Наводи се укупан износ који увећава одређену класу изложености на рачун осталих иницијалних класа изложености. Због примене метода замене на тај износ изложености се може применити повољнији пондер кредитног ризика прописан за класу изложености коју дата изложеност увећава.

У збирном обрасцу *СП* се на овој позицији приказује збир свих увећања из образаца *СП-ДЦБ*, *СП-ТАЛС*, *СП-ЈАТ*, *СП-МРБ*, *СП-МО*, *СП-Б*, *СП-ПД*, *СП-ФЛ*, *СП-ОХН*, *СП-СНО*, *СП-ВРИ*, *СП-ПО*, *СП-ККР*, *СП-ОИФ*, *СП-ВУ* и *СП-ОИ*.

У кумулативном износу свих класа изложености укупан износ умањења и укупан износ увећања морају да буду једнаки, осим за банке које користе ИРБ приступ, а које примењују стандардизовани приступ за поједине класе изложености.

Колона 11. Нето изложеност после примене кредитне заштите са заменом пондера кредитног ризика

Наводи се износ нето изложености умањен за укупна умањења и увећан за укупна увећања услед примене кредитне заштите са заменом пондера кредитног ризика.

Уколико банка примењује једноставни метод за средства обезбеђења у облику финансијске имовине, у складу са тачком 173. Одлуке о адекватности капитала банке, овај износ изложености исказује се и у колони 15. Ефективна вредност изложености (E^*) и распоређује се по пондерима кредитног ризика, као и према одговарајућим факторима конверзије ако су у питању ванбилансне ставке.

Уколико банка примењује сложени метод за средства обезбеђења у облику финансијске имовине, у складу са тачкама од 174. до 184. Одлуке о адекватности капитала банке, износ из колоне 4. Нето изложеност умањује се за износ из колоне 9. Укупна умањења и увећава за износ из колоне 10. Укупна увећања. За банку која користи сложени метод, износ у колони 11. разликује се од износа у колони 15. због прилагођавања изложености услед примене фактора волатилности, као и због додатног прилагођавања за вредност средстава обезбеђења у облику финансијске имовине, која банка приказује у колонама 12 и 13.

ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА – ИНСТРУМЕНТИ МАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ (сложени метод)

Колона 12. Износ прилагођавања изложености услед примене фактора волатилности ($E_{VA}-E$)

Наводи се износ који представља прилагођавање изложености услед примене фактора волатилности за дату изложеност H_E , уз услов да на ту изложеност банка примењује сложени метод за средства обезбеђења у облику финансијске имовине, у складу са тачкама од 174. до 184. Одлуке о адекватности капитала банке.

Износ који се приказује једнак је разлици износа изложености прилагођене за фактор волатилности и изложености пре примене сложеног метода ($E_{VA}-E$), односно производу изложености пре примене сложеног метода за средства обезбеђења у облику финансијске имовине и фактора волатилности за дату изложеност ($E \times H_E$), у складу са тач. 175. и 176. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 13. Прилагођена вредност средстава обезбеђења (C_{VAM})

Наводи се износ вредности средстава обезбеђења у облику финансијске имовине, кориговане фактором волатилности и прилагођене за рочну неусклађеност (C_{VAM}), израчунат у складу са тачкама од 174. до 184. Одлуке о адекватности капитала банке.

На позиције из књиге трговања примењује се став 2. одредбе под 3), 4), 5) и 6) тачке 286. Одлуке о адекватности капитала банке.

Износ C_{VAM} који се приказује једнак је $C \times (1-H_C-H_{FX}) \times (t-t^*)/(T-t^*)$, у складу са тачком 196. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 14. од чега: прилагођавање за волатилност и рочну неусклађеност

Наводи се укупан износ прилагођавања за волатилност и рочну неусклађеност у складу са ставом 1. тачке 174. и тачком 196. Одлуке о адекватности капитала банке, а који је укључен у износ наведен у колони 13.

Износ који се приказује утврђује се према формули $(C_{vam}-C)=C^*((1-H_c-H_{fx})^*(t-t^*)/(T-t^*)-1)$, при чему се ефекат прилагођавања за волатилност утврђује као $(C_{va}-C)=C^*((1-H_c-H_{fx})-1)$ а ефекат прилагођавања за рочну неусклађеност као $(C_{vam}-C_{va})=C^*(1-H_c-H_{fx})^*((t-t^*)/(T-t^*)-1)$.

Колона 15. Ефективна вредност изложености (E*)

Наводи се износ ефективне вредности изложености E* утврђен у складу са ставом 4. тачке 169, тач. 175-177. и ставом 1. тачке 184. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ у овој колони је једнак износу изложености из колоне 11. увећаном за износ из колоне 12. који представља прилагођавање изложености услед примене фактора волатилности за дату изложеност и умањеном за износ из колоне 13. који представља прилагођену вредност средства обезбеђења (колони 15. = колони 11. + колони 12. - колони 13.).

Колоне од 16. до 19. Ефективна вредност изложености разврстана по факторима конверзије

Ефективна вредност изложености (E*) ванбилансних ставки распоређује се у припадајуће колоне од 16. до 19. према одговарајућим факторима конверзије у складу са тачком 37. Одлуке о адекватности капитала банке, ставом 3. тачке 173. и ставом 1. тачке 184. те одлуке.

Ове колоне се не попуњавају за билансне позиције.

Колона 20. ВРЕДНОСТ ИЗЛОЖЕНОСТИ

Банка на следећи начин приказује вредност изложености:

1) за билансне позиције – износ изложености једнак је износу наведеном у колони 15. Ефективна вредност изложености (E*).

2) за ванбилансне ставке – износ изложености једнак је ефективној вредности изложености (E*) умањеној за ефективну вредност изложености ванбилансних ставки које припадају фактору конверзије 0%, за 80% ефективне вредности изложености ванбилансних ставки које припадају фактору конверзије 20%, те за 50% ефективне вредности изложености ванбилансних ставки које припадају фактору конверзије 50%, односно:

Колона 20. = колони 15. – колони 16. – (0,8 * колони 17.) – (0,5 * колони 18.).

За трансакције кредитирања хартија од вредности и трансакције са дугим роком измирења, финансијске деривате и остале изложености ризику друге уговорне стране наводи се износ изложености као и код билансних позиција.

Колона 21. од чега: по основу ризика друге уговорне стране

Наводи се укупна вредност изложености ризику друге уговорне стране, садржан у износу из колоне 20.

Колона 22. РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНА ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се укупан износ изложености пондерисан одговарајућим пондером кредитног ризика.

Колона 23. од чега: са кредитним рејтингом подобне агенције за рејтинг

Наводи се део износа из колоне 22. који се односи на изложености са кредитним рејтингом подобне агенције за рејтинг.

Колона 24. од чега: изложености којима је пондер додељен према нивоу кредитног квалитета државе порекла дужника

Наводи се део износа из колоне 22. који се односи на изложености којима је пондер додељен према нивоу кредитног квалитета државе порекла дужника.

Колона 25. КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ

Уноси се капитални захтев који износи 8% износа активе пондерисане кредитним ризиком из колоне 22.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у СП обрасцима наведена су у наставку.

Редови су подељени у четири целине: укупна изложеност, приказ по врстама изложености, приказ по пондерима кредитног ризика и додатне информације.

1. УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се (у свакој од колона обрасца) збир износа позиција наведених у редовима 6, 7, 8, 10 и 12.

2. од чега: изложености према малим и средњим предузећима

Овај ред се попуњава само у обрасцима СП, СП-ФЛ, СП-ПД и СП-ОХН. У Обрасцу СП се на овој позицији приказују све изложености према малим и средњим предузећима, док се у обрасце СП-ФЛ, СП-ПД и СП-ОХН изложености према малим и средњим предузећима распоређују у зависности од припадности одговарајућој класи изложености.

3. од чега: изложености обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима

Овај ред се попуњава у обрасцу СП-ОХН и у збирном СП обрасцу. Износи у овом реду попуњавају се у складу са тачком 53. Одлуке о адекватности капитала банке.

4. од чега: изложености које испуњавају услове за трајна изузећа од примене ИРБ приступа

У овим редовима приказују се изложености у складу са тачком 83. Одлуке о адекватности капитала банке.

5. од чега: изложености за које се примењује стандардизовани приступ , а за које је добијена сагласност за постепено увођење ИРБ приступа

У овим редовима приказују се изложености у складу са ставовима од 1 до 3. тачке 81. Одлуке о адекватности капитала банке.

Приказ по врстама изложености

Банка позиције из банкарске књиге приказује у обрасцима на начин да одвојено приказује билансне позиције, ванбилансне позиције и изложености по основу којих је изложена ризику друге уговорне стране.

Банка позиције из књиге трговања, у складу са ставом 2. алинеја 6. тачке 3. Одлуке о адекватности капитала банке и тачком 286. те одлуке, приказује у оквиру изложености по основу којих је изложена ризику друге уговорне стране. Банка која, у складу са ставом 4. тачке 310. Одлуке о адекватности капитала банке, капитални захтев за ценовни ризик израчунава у складу са одредбама главе IV. и тачке 299. ове одлуке, позиције из књиге трговања распоређује на исти начин као и позиције из банкарске књиге.

6. Билансне позиције

Наводе се све билансне позиције које улазе у обрачун кредитним ризиком пондерисане активе, осим позиција које представљају трансакције кредитирања хартија од вредности, финансијске деривате, трансакције са дугим роком измирења и нетирање између различитих категорија производа које се не приказују у овом реду, већ у редовима 8, 10 и 12.

Додатно, позиције по основу трансакција слободне испоруке на које се примењује став 1. тачке 299. Одлуке о адекватности капитала банке приказују се у овом реду иако нису билансне.

У овом реду се такође приказују билансне позиције које се односе на изложености према ССР лицима по основу доприноса у фонд за неизмирење обавеза у складу са ставом 2. тачке 33. Одлуке о адекватности капитала банке.

7. Ванбилансне ставке

Наводе се све ванбилансне позиције које улазе у обрачун кредитним ризиком пондерисане активе, осим позиција које представљају трансакције кредитирања хартија од вредности, финансијске деривате, трансакције са дугим роком измирења и нетирање између различитих категорија производа које се не приказују у овом реду, већ у редовима 8, 10 и 12.

У овом реду се такође приказују ванбилансне ставке које се односе на изложености према ССР лицима по основу доприноса у фонд за неизмирење обавеза у складу са ставом 2. тачке 33. Одлуке о адекватности капитала банке.

8. Трансакције кредитирања хартија од вредности

Наводи се износ изложености по основу репо и *reverse* репо трансакција хартијама од вредности или робе, трансакција давања и узимања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности израчунат у складу са Главом IV Одељак 5. Одлуке о адекватности капитала банке.

9. од чега: кроз централизовано поравнање трансакција преко QCCP

Наводи се део износа изложености из реда 8. који се односи на трансакције преко QCCP у складу са тачком 292. Одлуке о адекватности капитала банке, као и ставом 2. тачке 287. те одлуке.

10. Финансијски деривати и трансакције са дугим роком измирења

Наводи се износ изложености по основу финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке и трансакција са дугим роком измирења дефинисаних одредбом под 81) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

Финансијски деривати и трансакције са дугим роком измирења које су предмет нетирања између различитих категорија производа се приказују у реду 12.

11. од чега: кроз централизовано поравњање трансакција преко QCCP

Наводи се део износа изложености из реда 10, а који се односи на трансакције преко QCCP у складу са тачком 292. Одлуке о адекватности капитала банке, као и ставом 2. тачке 287. те одлуке.

12. Нетирање између различитих категорија производа

Наводе се изложености по основу уговора о нетирању између различитих категорија производа (*contractual cross-product netting agreement*) дефинисаних одредбом под 91) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

Приказ по пондерима кредитног ризика

У овом делу обрасца се, за сваку од колона, даје приказ укупне изложености из реда 1. распоређене у редове од 13. до 27. према припадајућим пондерима кредитног ризика

У појединачним обрасцима не попуњавају се сви редови, већ само редови који се односе на пондере кредитног ризика које је могуће применити на класу изложености на коју се појединачни образац односи.

Додатне информације

У овим редовима се наводе додатне информације о износима изложености које су обезбеђене непокретностима и износима изложености у статусу неизмирења обавеза.

У додатним информацијама се приказују изложености:

- обезбеђене хипотекама на пословним непокретностима,
- у статусу неизмирења обавеза за које се примењује пондер кредитног ризика 100%,
- обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима,
- у статусу неизмирења обавеза за које се примењује пондер кредитног ризика 150%.

Ови редови се попуњавају за класе изложености у обрасцима *СП–ДЦБ, СП–ТАЛС, СП–ЈАТ, СП–Б, СП–ПД* и *СП–ФЛ*, као и у збирном *СП* обрасцу.

28. Изложености обезбеђене хипотекама на пословним непокретностима

У овим редовима се наводи износ изложености које су обезбеђене хипотекама на пословним непокретностима у складу са члановима 52. и 54. Одлуке о адекватности капитала банке.

29. Изложености у статусу неизмирења обавеза за које се примењује пондер кредитног ризика 100%

У овим редовима се наводе износи изложености које се налазе у статусу неизмирења обавеза и које би биле приказане у сваком од појединачних образаца да нису у статусу неизмирења обавеза, а којима се додељује пондер кредитног ризика 100% у складу са тачком 55. Одлуке о адекватности капитала банке.

30. Изложености обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима

У овим редовима се наводи износ изложености које су обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима у складу са тачкама 52. и 53. Одлуке о адекватности капитала банке.

31. Изложености у статусу неизмирења обавеза за које се примењује пондер кредитног ризика 150%

У овим редовима се наводе износи изложености које се налазе у статусу неизмирења обавеза и које би биле приказане у сваком од појединачних образаца да нису у статусу неизмирења обавеза, а којима се додељује пондер кредитног ризика 150% у складу са чланом 55. Одлуке о адекватности капитала банке.

Збирни и појединачни извештаји о капиталном захтеву за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука према ИРБ приступу – Обрасци ИРБ

Обрасце ИРБ дужне су да израђују само банке које имају сагласност Народне банке Србије за примену ИРБ приступа.

Форма образаца идентична је за све ИРБ обрасце, осим за образац *ИРБ-ВУ*. Банка у поље **Врста ИРБ приступа**, уписује ознаку 1, ако за класу изложености на коју се образац односи примењује FIRB приступ, односно ознаку 2 уколико за дату класу примењује AIRB приступ. Банка у обрасцима *ИРБ-МСПХ (ФЛ)*, *ИРБ-ОФЛХ*, *ИРБ-РФЛ*, *ИРБ-ОМСП (ФЛ)* и *ИРБ-ОИ (ФЛ)* у поље **Врста ИРБ приступа**, може да упише само ознаку 2. У случају да примењује и сопствене процене LGD параметра и прописане вредности овог параметра, банка у збирном ИРБ обрасцу попуњава податке за обе врсте приступа – под шифром приступа 1 приказује податке о изложеностима на које примењује FIRB приступ, а под шифром 2 податке о изложеностима на које примењује AIRB приступ.

Банка попуњава следеће појединачне ИРБ обрасце:

1. Збирни ИРБ образац (попуњава се одвојено за FIRB и AIRB приступ);
2. Извештај о изложеностима према државама и централним банкама (ИРБ-ДЦБ) – обухвата класу изложености у складу са ставом 2. одредбом под 1) тачке 73. и ставом 1. тачке 74. Одлуке о адекватности капитала банке;
3. Извештај о изложеностима према банкама (ИРБ-Б) - обухвата класу изложености у складу са ставом 2. одредбом под 2) тачке 73. и тачком 75. Одлуке о адекватности капитала банке;
4. Извештај о изложеностима по основу специјализованог кредитирања из класе изложености према привредним друштвима (ИРБ-СК (ПД)) – обухвата изложености по основу специјализованог кредитирања у оквиру класе изложености према привредним друштвима у складу са ставовима 2. и 3. тачке 74. Одлуке о адекватности капитала банке;
5. Извештај о изложеностима према малим и средњим предузећима класе изложености према привредним друштвима (ИРБ-МСП (ПД))

- обухвата изложености према малим и средњим предузећима распоређене у класу изложености према привредним друштвима у складу са ставом 2. одредбом под 3) тачке 73. Одлуке о адекватности капитала банке;
6. Извештај о осталим изложеностима према привредним друштвима (ИРБ-ОИ (ПД)) – обухвата изложености распоређене у класу изложености према привредним друштвима, а које нису приказане у оквиру образаца ИРБ-МСП (ПД) и ИРБ-СК (ПД);
 7. Извештај о изложеностима обезбеђеним хипотекама на непокретностима према малим и средњим предузећима из класе изложености према физичким лицима (ИРБ-МСПХ (ФЛ)) – обухвата изложености према малим и средњим предузећима распоређене у класу изложености према физичким лицима у складу са ставом 2. одредбом под 4) тачке 73. Одлуке о адекватности капитала банке (узимајући у обзир став 4. тачке 122. ове одлуке), а које су обезбеђене хипотекама на непокретностима;
 8. Извештај о изложеностима према физичким лицима обезбеђеним хипотекама на непокретностима, осим изложености према малим и средњим предузећима (ИРБ-ОФЛХ) – обухвата изложености распоређене у класу изложености према физичким лицима у складу са ставом 2. одредбом под 4) тачке 73. Одлуке о адекватности капитала банке и обезбеђене хипотекама на непокретностима, изузев изложености према малим и средњим предузећима које су приказане у обрасцу ИРБ-МСПХ (ФЛ);
 9. Извештај о квалификованим револвинг изложеностима према физичким лицима (ИРБ-РФЛ) - обухвата изложености према физичким лицима у складу са ставом 2. одредбом под 4) тачке 73. Одлуке о адекватности капитала банке које испуњавају услове из става 5. тачке 122. ове одлуке;
 10. Извештај о осталим изложеностима према малим и средњим предузећима из класе изложености према физичким лицима (ИРБ-ОМСП (ФЛ)) - обухвата изложености према малим и средњим предузећима распоређене у класу изложености према физичким лицима у складу са ставом 2. одредбом под 4) тачке 73. Одлуке о адекватности капитала банке, а које нису приказане у обрасцима ИРБ-МСПХ (ФЛ) и ИРБ-РФЛ;
 11. Извештај о осталим изложеностима према физичким лицима, осим изложености према малим и средњим предузећима (ИРБ-ОИ (ФЛ)) – обухвата изложености према физичким лицима у складу са ставом 2. одредбом под 4) тачке 73. Одлуке о адекватности капитала банке изузев изложености према малим и средњим предузећима које су приказане у обрасцима ИРБ-ОФЛХ и ИРБ-РФЛ.

Поред претходно наведених образаца, банка која примењује ИРБ приступ на класу изложености по основу власничких улагања, попуњава и Извештај о изложеностима по основу власничких улагања на обрасцу ИРБ-ВУ.

Изложености по основу секјуритизованих позиција на које банка примењује ИРБ приступ се приказују у посебном Обрасцу ИРБ-СЕК, чији су елементи и начин израде објашњени у овој Методологији.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у ИРБ обрасцима наведена су у наставку.

Колона 1. ИНТЕРНИ РЕЈТИНГ СИСТЕМ

Интерни рејтинг систем из колоне 1. се односи на рејтинг систем успостављен у складу са тачком 84. Одлуке о адекватности капитала банке, при чему су испуњени сви минимални услови за процену параметара ризика прописани Главом IV Одељак 2. Пододељак 3. те одлуке.

За сваку појединачну рејтинг категорију, односно скуп изложености уноси се PD параметар те рејтинг категорије, односно скупа изложености израчунат у складу с минималним условима за процену PD параметра прописаним тачкама од 95. Одлуке о адекватности капитала банке.

Уколико банка примењује један рејтинг систем и једну рејтинг скалу за све дужнике/производе, уносе се процене PD параметра за сваку рејтинг категорију, односно скуп изложености.

Ако банка примењује више рејтинг система и више рејтинг скала, може да споји рејтинг категорије дужника/производа. Банка је дужна да распореди рејтинг категорије, односно скупове изложености тако да се прво наводе оне рејтинг категорије, односно скупови изложености са најнижим па до оних са највишим проценама PD параметра.

PD параметар рејтинг категорије или скупа изложености (у %)

Просечни PD параметар пондерисан изложеношћу уноси се у следеће редове:

- УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ
- Билансне позиције
- Ванбилансне ставке
- Трансакције кредитирања хартија од вредности
- Финансијски деривати и трансакције са дугим роком измирења
- Нетирање између различитих категорија производа
- ИЗЛОЖЕНОСТИ РАСПОРЕЂЕНЕ ПРЕМА РЕЈТИНГ КАТЕГОРИЈАМА ИЛИ СКУПОВИМА ИЗЛОЖЕНОСТИ: УКУПНО
- РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА: УКУПНО

Приликом пондерисања PD параметра примењује се одговарајући износ изложености из колоне 10.

Колона 2. БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се укупан износ изложености пре пре примене фактора конверзије, пондера кредитног ризика и ефеката техника ублажавања

кредитног ризика, осим за изложености које су предмет стандардизованих споразума о нетирању.

Износ изложености израчунава се у складу са тачком 113. Одлуке о адекватности капитала банке, осим када се за потребе израчунавања износа изложености врши билансно нетирање кредита и депозита, у ком случају се наводи износ изложености пре нетирања док се нетирање третира као инструмент материјалне кредитне заштите.

Изложености на које се примењује третман из става 3. тачке 118. Одлуке о адекватности капитала банке распоређују се у класу изложености и распон PD параметра иницијалног дужника.

Колоне од 3. до 7. ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА – ЕФЕКТИ ПРИЛАГОЂАВАЊА PD ПАРАМЕТРА

Колоне од 3. до 7. се односе на примену инструмената материјалне и нематеријалне кредитне заштите чији ефекти се узимају у обзир кроз прилагођавање PD параметра. У колоне од 3. до 5. се уносе износи инструмената материјалне и нематеријалне кредитне заштите. Укупан износ инструмената кредитне заштите, која се узима у обзир кроз ефекте прилагођавања PD параметра, исказује се у колонама 6. и 7. (укупно умањење и укупно увећање).

Колоне 3. и 4. ИНСТРУМЕНТИ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ

Колона 3. Гаранције

Ако банка примењује FIRB приступ, наводи се вредност гаранције (G_A) у складу са тачком 192. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка примењује AIRB приступ, наводи се номинални износ гаранције која испуњава услове из тач. 98. осим става 3 Одлуке о адекватности капитала банке.

Уколико се ефекти гаранције признају кроз прилагођавање LGD параметра, овај износ се уноси у колону 13.

У случају изложености код којих је коришћен PD параметар пружаоца заштите, вредност нематеријалне кредитне заштите се уноси у колону 20.

Колона 4. Кредитни деривати

Ако банка примењује FIRB приступ, наводи се вредност кредитних деривата (G_A) у складу са тачком 192. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка примењује AIRB приступ, наводи се номинални износ кредитних деривата који испуњавају услове из тач. 98. осим става 3 Одлуке о адекватности капитала банке.

Уколико се ефекти кредитних деривата признају кроз прилагођавање LGD параметра, овај износ се уноси у колону 14.

У случају изложености код којих је коришћен PD параметар пружаоца заштите, вредност нематеријалне кредитне заштите се уноси у колону 20.

Колона 5. Остали инструменти материјалне кредитне заштите

Ако банка примењује FIRB приступ, наводи се износ осталих инструмената материјалне кредитне заштите у складу са тачком 188. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка примењује AIRB приступ, наводи се износ осталих инструмената материјалне кредитне заштите који испуњавају услове из тач. 160. и 161. Одлуке о адекватности капитала банке.

Уколико се ефекти осталих инструмената материјалне кредитне заштите признају кроз прилагођавање LGD параметра, овај износ се уноси у колону 15.

Колоне 6. и 7. ЕФЕКТИ ПРИМЕНЕ ИНСТРУМЕНАТА КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ

Колона 6. Укупно умањење

Наводи се износ обезбеђеног дела изложености пре примене фактора конверзије. Овај износ је једнак збиру износа у колонама од 3. до 5. До прерасподеле изложености по класама изложености, односно пондерима кредитног ризика, рејтинг категоријама дужника или скуповима изложености, долази због ефекта прилагођавања PD параметра (нпр. замена PD параметра дужника са PD параметром пружаоца гаранције) у складу са тачком 192. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако се на класу изложености иницијалног дужника примењује ИРБ приступ, а на класу изложености којој припада пружалац кредитне заштите стандардизовани приступ, наведени износ приказује се у укупном увећању у одговарајућем обрасцу за *СП*.

Колона 7. Укупно увећање

Наводи се укупан износ који се у одређену класу изложености, односно пондер кредитног ризика, рејтинг категорију дужника или скуп изложености, прерасподељује услед ефекта прилагођавања PD параметра из друге класе изложености, односно пондера кредитног ризика, рејтинг категорије дужника или скупа изложености. Ако се на класу изложености пружаоца кредитне заштите примењује ИРБ приступ, а на класу изложености иницијалног дужника стандардизовани приступ, наведени износ приказује се у укупном умањењу у одговарајућем обрасцу за *СП*.

Колона 8. Изложеност после примене инструмената кредитне заштите са ефектима прилагођавања PD параметра (пре примене фактора конверзије)

Уноси се износ изложености из колоне 2. умањен за укупно умањење из колоне 6. и увећан за укупно увећање из колоне 7. Наведени износ чини износ изложености после примене инструмената кредитне заштите, признате кроз ефекте прилагођавања PD параметра, а пре примене фактора конверзије.

Колона 9. од чега: ванбилансне ставке

У колони 9. се приказује део изложености из колоне 8. који се односи на ванбилансне ставке, пре примене фактора конверзије.

Колона 10. ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ

Наводи се износ изложености у складу са тачком 113. и ставом 1 тачке 186. Одлуке о адекватности капитала банке.

За ванбилансне ставке банка примењује факторе конверзије у складу са ставовима 8, 9. и 10. тачке 113. Одлуке о адекватности капитала банке.

У овој колони се наводи износ изложености из колоне 8. помножен одговарајућим фактором конверзије за ванбилансне ставке. За билансне позиције овај износ једнак је износу из колоне 8.

Износи изложености из редова од 4.1 до 4.3 (трансакције кредитирања хартија од вредности, финансијски деривати и трансакције са дугим роком измирења и нетирање између различитих категорија производа) обрачунавају се у складу са методима из пододељака од 2. до 6. Одељка 5. Главе IV Одлуке о адекватности капитала банке. Износи ових изложености се уносе у ову колону, а не уносе се у Колону 12. од чега: по основу ризика друге уговорне стране.

Колона 11. од чега: ванбилансне ставке

У колони 11. се приказује део изложености из колоне 10. који се односи на ванбилансне ставке, након примене фактора конверзије.

Колона 12. од чега: по основу ризика друге уговорне стране

У колони 12. се приказује део изложености из колоне 10. који се односи на ризик друге уговорне стране. Ова колона се не попуњава за редове од 4.1 до 4.3. образаца.

Колоне од 13. до 19. ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА – ЕФЕКТИ ПРИЛАГОЂАВАЊА LGD ПАРАМЕТРА (не укључујући изложености код којих је коришћен PD параметар пружаоца заштите)

Ефекти коришћења инструмената кредитне заштите приказани у колонама од 3. до 7. не приказују се у овим колонама.

Ако банка примењује FIRB, ове колоне се попуњавају у складу са ставом 2. тачке 184. и тачкама 186. и 187. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка примењује AIRB, за инструменте нематеријалне кредитне заштите ове колоне се попуњавају у складу са ставом 3. тачке 108. Одлуке о адекватности капитала банке за изложености према државама и централним банкама, привредним друштвима и банкама и ставом 3. тачке 111. Одлуке о адекватности капитала банке за изложености према физичким лицима. За инструменте материјалне кредитне заштите, ове колоне се попуњавају у складу са одредбама под 5) и 6) става 1. тачке 96. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 13. и 14. ИНСТРУМЕНТИ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ – сопствене процене LGD параметра

Колона 13. Гаранције

У ову колону се уносе гаранције чији ефекти нису признати кроз прилагођавање PD параметра, односно које нису већ приказане у колони 3.

Колона 14. Кредитни деривати

У ову колону се уноси износ кредитних деривата који нису признати кроз прилагођавање PD параметра, односно који нису већ приказани у колони 4.

Колоне 15. до 19. ИНСТРУМЕНТИ МАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ – сопствене процене LGD параметра

Колона 15. Остали инструменти материјалне кредитне заштите – сопствене процене LGD параметра

У ову колону се уноси износ осталих инструмената материјалне кредитне заштите који нису већ приказани у колони 5 и који испуњавају услове из тачака 160. и 161. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 16. Средства обезбеђења у облику финансијске имовине

Ако банка примењује FIRB приступ ова колона попуњава се у складу са ставовима 1-4 тачке 135. Одлуке о адекватности капитала банке и ставовима 1. и 3. тачке 136. те одлуке. Износ прилагођене вредности средства обезбеђења (C_{VAM}) утврђује се на начин предвиђен ставом 2. тачке 175. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка примењује AIRB приступ у овој колони се наводи процењена тржишна вредност ових средстава обезбеђења, узимајући у обзир и захтеве из одредби под 5) и 6) става 1. тачке 96. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне од 17. до 19. Остала подобна средства обезбеђења

Уколико банка примењује FIRB приступ, наводи износ осталих подобних средстава обезбеђења коришћених приликом процене LGD параметра у складу са тачкама од 143 до 147. Одлуке о адекватности капитала банке, утврђен у складу са тачком 185. те одлуке.

Ако банка примењује AIRB приступ, наводи износ осталих подобних средстава обезбеђења коришћених приликом процене LGD параметра, у складу са одредбама под 5) и 6) става 1. тачке 96. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 17. Непокретности

Ако банка примењује FIRB приступ, у овој колони наводи вредност непокретности из тачке 144. Одлуке о адекватности капитала банке, као и непокретности из тачке 147. те одлуке, утврђене у складу са тачком 185. те одлуке.

Ако банка примењује AIRB приступ, у овој колони наводи процењену тржишну вредност непокретности.

Колона 18. Остала материјална средства обезбеђења

Ако банка примењује FIRB приступ, наводи износ осталих материјалних средстава обезбеђења из тачке 146. Одлуке о адекватности капитала банке, утврђен у складу са ставом 5. тач. 185. те одлуке, као и средства из тачке 147. Одлуке о адекватности капитала банке која нису укључена у колону 17. Непокретности.

Ако банка примењује AIRB приступ, наводи процењену тржишну вредност ових средстава обезбеђења.

Колона 19. Потраживања

Ако банка примењује FIRB приступ, наводи износ потраживања из тачке 145. Одлуке о адекватности капитала банке, утврђен у складу са ставом 4. тач. 185. те одлуке.

Ако банка примењује AIRB приступ, наводи процењену тржишну вредност потраживања.

Колона 20. ИНСТРУМЕНТИ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ – изложености код којих је коришћен PD параметар пружаоца заштите

Уноси се номинални износ гаранција и кредитних деривата који испуњавају услове из тачака 150. и става 1. тачке 166. Одлуке о адекватности капитала банке и на које се примењује третман из става 3. тачке 118. те одлуке.

Колона 21. Просечни LGD параметар пондерисан изложеношћу (%)

Уноси се просечни LGD параметар (у %) пондерисан износом изложености из колоне 10. при чему се користи LGD параметар након примене техника ублажавања кредитног ризика.

За изложености на које се примењује третман из става 3. тачке 118. Одлуке о адекватности капитала банке, приказује се LGD параметар утврђен у складу са ставом 4. тачке 108. те одлуке.

За изложености у статусу неизмирења обавеза користи се LGD параметар прописан одредбом под 8) става 1. тачке 96. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка примењује FIRB ефекти примене средстава обезбеђења у облику финансијске имовине ће бити садржани у ефективној вредности изложености (E*) и стога и у прилагођеној вредности LGD параметра (LGD*) у складу са ставом 2. тачке 184. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка примењује AIRB мора да испуни услове из тач. 90. и 96. Одлуке о адекватности капитала банке.

У овој колони се не уносе подаци за изложености по основу специјализованог кредитирања на које се примењује тачка 119. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 22. Просечна рочност пондерисана изложеношћу (у данима)

Наводи се просечна ефективна рочност у складу са тач. 109. Одлуке о адекватности капитала банке, пондерисана изложеношћу из колоне 10. и изражена у данима.

Ова колона се не попуњава за класу изложености према физичким лицима.

Колона 23. РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНА ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се укупан износ ризиком пондерисане изложености израчунат у складу са ставовима 1. и 3. тачке 118. Одлуке о адекватности капитала банке за изложености према државама, централним банакама, привредним друштвима и банкама, односно у складу са тачком 122. за изложености према физичким лицима.

Колона 24. КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ

Уноси се капитални захтев који износи 8% износа активе пондерисане кредитним ризиком из колоне 23.

Колоне од 25. до 27. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

Колона 25. Износ очекиваних губитака

Уноси се износ очекиваних губитака израчунат у складу тач. од 130 до 134. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 26. Општа и специфична прилагођавања за кредитни ризик, додатна усклађивања вредности, потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке и друга смањења регулаторног капитала

Наводи се збир општих и специфичних прилагођавања за кредитни ризик, додатних усклађивања вредности из тач. 36. и 37. Одлуке о адекватности капитала банке, потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке као и других смањења регулаторног капитала у складу са тачком 134. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 27. Број дужника

Уноси се број дужника по врсти изложености, према рејтинг категорији односно скупу изложености, у складу са тач. 87. Одлуке о адекватности капитала банке.

Изузев за класу изложености према физичким лицима, банка у овој колони наводи број појединачних дужника према којима има изложеност.

За класу изложености према физичким лицима банка у овој колони наводи број изложености које припадају различитим рејтинг категоријама или скуповима изложености. Имајући у виду став 2. тачке 87. Одлуке о адекватности капитала банке, један дужник може бити у више рејтинг категорија односно скупова изложености.

Податак у овој колони се односи на број дужника пре примене техника ублажавања кредитног ризика.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцима ИРБ наведена су у наставку.

Редови су груписани на следећи начин:

- Укупна изложеност
- Приказ укупне изложености по врстама изложености
- Изложености распоређене према рејтинг категоријама или скуповима изложености: укупно
 - Укупна изложеност по основу специјализованог кредитирања
 - Приказ укупне изложености по основу специјализованог кредитирања по ризичним категоријама

- Изложености по основу слободних испорука – алтернативни третман или пондер ризика 100% и остале изложености на које се примењују пондери ризика
- Ризик смањења вредности купљених потраживања: укупно
- Приказ укупне изложености према рејтинг категоријама или скуповима изложености

1. УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводе се (по колонама) подаци о укупном износу изложености кредитном ризику, ризику друге уговорне стране и ризику измирења/испоруке по основу слободних испорука, према ИРБ приступу.

Укупна изложеност једнака је збиру износа приказаних у редовима од 2 до 4.

Укупна изложеност такође је једнака збиру следећих редова:

- ИЗЛОЖЕНОСТИ РАСПОРЕЂЕНЕ ПРЕМА РЕЈТИНГ КАТЕГОРИЈАМА ИЛИ СКУПОВИМА ИЗЛОЖЕНОСТИ: УКУПНО
- УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ ПО ОСНОВУ СПЕЦИЈАЛИЗОВАНОГ КРЕДИТИРАЊА
- ИЗЛОЖЕНОСТ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА – АЛТЕРНАТИВНИ ТРЕТМАН ИЛИ ПОНДЕР РИЗИКА 100% И ОСТАЛЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ НА КОЈЕ СЕ ПРИМЕЊУЈУ ПОНДЕРИ РИЗИКА
- РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА: УКУПНО

2. Билансне позиције

Наводе се све билансне позиције које улазе у обрачун кредитним ризиком пондерисане активе, осим позиција које представљају трансакције кредитирања хартија од вредности, финансијске деривате, трансакције са дугим роком измирења и нетирање између различитих категорија производа које се не приказују у овом реду, већ у редовима од 4.1 до 4.3.

Додатно, позиције по основу трансакција слободне испоруке на које се примењује став 1. тачке 299. Одлуке о адекватности капитала банке приказују се у овом реду иако нису билансне.

У овом реду се такође приказују билансне позиције које се односе на изложености према ССР лицима по основу доприноса у фонд за неизмирење обавеза у складу са ставом 2. тачке 33. Одлуке о адекватности капитала банке.

3. Ванбилансне ставке

Наводе се све ванбилансне позиције које улазе у обрачун кредитним ризиком пондерисане активе, осим позиција које представљају трансакције кредитирања хартија од вредности, финансијске деривате, трансакције са

дугим роком измирења и нетирање између различитих категорија производа које се не приказују у овом реду, већ у редовима од 4.1 до 4.3.

У овом реду се такође приказују ванбилансне ставке које се односе на изложености према ССР лицима по основу доприноса у фонд за неизмирење обавеза у складу са ставом 2. тачке 33. Одлуке о адекватности капитала банке.

4. Изложености/транзакције по основу којих је банка изложена ризику друге уговорне стране

У оквиру ове позиције се засебно приказују изложености по основу транзакција кредитирања хартија од вредности, финансијски деривати и транзакције са дугим роком измирења, као и изложености по основу нетирање између различитих категорија производа.

4.1. Транзакције кредитирања хартија од вредности

Наводи се износ изложености по основу репо и *reverse* репо транзакција хартијама од вредности или робе, транзакција давања и узимања у зајам хартија од вредности или робе и транзакција кредитирања трговине хартијама од вредности израчунат у складу са Главом IV Одељак 5. Одлуке о адекватности капитала банке.

Транзакције кредитирања хартија од вредности које су предмет нетирања између различитих категорија производа се приказују у реду 4.3.

4.2 Финансијски деривати и транзакције са дугим роком измирења

Наводи се износ изложености по основу финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке и транзакција са дугим роком измирења дефинисаних одредбом под 81) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

Финансијски деривати и транзакције са дугим роком измирења које су предмет нетирања између различитих категорија производа се приказују у реду 4.3.

4.3. Нетирање између различитих категорија производа

Наводе се изложености по основу уговора о нетирању између различитих категорија производа (*contractual cross-product netting agreement*) дефинисаних одредбом под 91) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

5. ИЗЛОЖЕНОСТ ПРЕМА РЕЈТИНГ КАТЕГОРИЈАМА ИЛИ СКУПОВИМА ИЗЛОЖЕНОСТИ: УКУПНО

Наводи се укупан износ изложености рашчлањен по рејтинг категоријама или скуповима изложености (од реда 15. на даље).

Банка је дужна да распореди рејтинг категорије, односно скупове изложености тако да се прво наводе оне рејтинг категорије, односно скупови изложености са најнижим па до оних са највишим проценама PD параметра.

PD параметар изложености у статусу неизмирења обавеза износи 100%.

6. УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ ПО ОСНОВУ СПЕЦИЈАЛИЗОВАНОГ КРЕДИТИРАЊА

Наводи се укупан износ изложености по основу специјализованог кредитирања у складу са тачком 119. Одлуке о адекватности капитала банке, који је даље рашчлањен по пондерима кредитног ризика који се додељују појединим ризичним категоријама у складу са овом тачком у следеће редове:

7. 0%;

8. 50%;

9. 70%;

9.1. од чега: у категорији 1, приказују се изложености из ризичне категорије 1, којој се додељује пондер ризика 70% у складу са тачком 119. Одлуке о адекватности капитала банке;

10. 90%

11. 115%;

12. 250%.

Банка попуњава ове редове само у обрасцима ИРБ-ДЦБ, ИРБ-Б и ИРБ-СК (ПД), као и у збирном ИРБ обрасцу.

13. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА – АЛТЕРНАТИВНИ ТРЕТМАН ИЛИ ПОНДЕР РИЗИКА 100% И ОСТАЛЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ НА КОЈЕ СЕ ПРИМЕЊУЈУ ПОНДЕРИ РИЗИКА

Наводи се износ изложености по основу слободних испорука уколико банка, приликом израчунавања капиталног захтева за ризик измирења/испоруке за изложености по основу слободних испорука, примењује третман из става 3. и 4. тачке 299. Одлуке о адекватности капитала банке.

Поред изложености по основу слободних испорука, у овом пољу се приказују и изложености које нису приказане у неком другом реду извештаја а по основу којих постоји изложеност кредитном ризику (нпр. изложености обезбеђене инструментима кредитне заштите за које не постоји рејтинг подобне агенције за рејтинг из тачке 121. Одлуке о адекватности капитала банке).

14. РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА: УКУПНО

Наводи се укупан износ изложености по основу купљених потраживања из класе изложености на коју се образац односи. Износи активе пондерисане кредитним ризиком за овај ризик израчунавају се у складу са тачком 129.

Одлуке о адекватности капитала банке, а износи очекиваних губитака у складу са тачке 133. те одлуке.

Извештај о изложеностима по основу власничких улагања – Образац ИРБ–ВУ

Форма обрасца *ИРБ–ВУ* се разликује у извесној мери од форми осталих ИРБ образаца због специфичног третмана изложености у облику власничких улагања.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ИРБ-ВУ наведена су у наставку.

Колона 1. ИНТЕРНИ РЕЈТИНГ СИСТЕМ

Наведена колона се попуњава само за оне изложености из класе изложености у облику власничких улагања на које банка примењује PD/LGD метод.

Уколико банка примењује један рејтинг систем или једну рејтинг скалу за све дужнике, у ова поља се уносе процене PD параметра за сваку рејтинг категорију.

Ако банка примењује више рејтинг система и више рејтинг скала, може да споји рејтинг категорије дужника. Банка је дужна да распореди рејтинг категорије тако да се прво наводе оне рејтинг категорије са најнижим па до оних са највишим проценама PD параметра.

PD параметар рејтинг категорије (%)

За сваку појединачну рејтинг категорију уноси се PD параметар те рејтинг категорије. Просечни PD параметар пондерисан изложеношћу уноси се у ред **2. PD/LGD приступ: укупно**. Приликом пондерисања PD параметра примењује се одговарајући износ изложености из колоне 6.

Колона 2. БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се укупан износ изложености у складу са тачком 114. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне од 3. до 5. ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА – ЕФЕКТИ ЗАМЕНЕ/ПРИЛАГОЂАВАЊА

Наведене колоне се односе на примену инструмената нематеријалне кредитне заштите на начин прописан ставом 3. тачке 125, ставом 3. тачке 126. и ставом 3. тачке 127. Одлуке о адекватности капитала банке. Укупан износ

кредитне заштите, која се узима у обзир, исказује се у колони 5. (укупно умањење).

Колоне 3. и 4. ИНСТРУМЕНТИ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ

Колона 3. Гаранције

Наводи се вредност гаранција (G_A) у складу са тачком 192. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 4. Кредитни деривати

Наводи се вредност кредитних деривата (G_A) у складу са тачком 192. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 5. ЕФЕКТИ ПРИМЕНЕ ИНСТРУМЕНАТА КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ – Укупно умањење

Наводи се износ обезбеђеног дела изложености који је једнак збиру износа у колонама 3. и 4. Ако се на класу изложености иницијалног дужника примењује ИРБ приступ, а на класу изложености којој припада пружалац кредитне заштите стандардизовани приступ, наведени износ приказује се у укупном увећању у одговарајућем обрасцу за *СП*.

Колона 6. ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ

Уноси се износ изложености у складу са тачком 114. Одлуке о адекватности капитала банке, прилагођен за ефекте примене инструмената кредитне заштите.

Колона 7. Просечни LGD параметар пондерисан изложеношћу (%)

Уноси се просечни LGD параметар (у %) пондерисан износом изложености из колоне 6. При томе се за потребе PD/LGD приступа користи LGD параметар из става 2. тачке 112. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 8. ИЗНОС КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ

Наводи се укупан износ активе пондерисане кредитним ризиком израчунат у складу са тач. од 124. до 127. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 9. КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ

Уноси се капитални захтев који износи 8% износа активе пондерисане кредитним ризиком из колоне 8.

Колона 10. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ: EL параметар

Уноси се износ очекиваних губитака израчунат у складу са ставом 4. тачке 130. и тачком 132. Одлуке о адекватности капитала банке.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ИРБ-ВУ наведена су у наставку.

1. УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ ПО ОСНОВУ ВЛАСНИЧКИХ УЛАГАЊА

Наводи се укупан износ изложености распоређених у класу изложености по основу власничких улагања на које банка примењује ИРБ приступ. Овај ред је даље рашчлањен према приступима које банка може да примењује за ове изложености:

- PD/LGD приступ: укупно
- Приступ једноставних пондера ризика: укупно
- Приступ интерних модела

2. PD/LGD ПРИСТУП: УКУПНО

Наводи се укупан износ изложености у облику власничких улагања за које банка користи PD/LGD приступ даље рашчлањен по рејтинг категоријама (од реда 6. на даље). Ако банка примењује више рејтинг система и више рејтинг скала, при рашчлањивању по рејтинг категоријама банка може да споји рејтинг категорије дужника/производа. Банка је дужна да распореди рејтинг категорије, односно скупове изложености тако да се прво наводе оне рејтинг категорије, односно скупови изложености са најнижим па до оних са највишим проценама PD параметра.

3. ПРИСТУП ЈЕДНОСТАВНИХ ПОНДЕРА РИЗИКА: УКУПНО

Наводи се укупан износ изложености у облику власничких улагања за које банка користи приступ једноставних пондера ризика даље рашчлањен према пондерима кредитног ризика који се додељују појединим врстама власничких улагања (редови од 3.1 до 3.3.).

4. ПРИСТУП ИНТЕРНИХ МОДЕЛА

Наводи се укупан износ изложености у облику власничких улагања за које банка користи приступ интерних модела, износ aktive пондерисане кредитним ризиком и капитални захтев.

5. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ВЛАСНИЧКИХ УЛАГАЊА НА КОЈЕ СЕ ПРИМЕЊУЈУ ДРУГИ ПОНДЕРИ РИЗИКА

Наводи се укупан износ active пондерисане кредитним ризиком и капитални захтев за изложености у облику власничких улагања за које банка користи фиксне прописане пондере ризика који нису обухваћени приступом једноставних пондера ризика или стандардизованим приступом. На пример

изложености на које се примењује пондер ризика 250% у складу са ставом 4. тач. 24. Одлуке о адекватности капитала банке.

6. ПРИКАЗ УКУПНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА PD/LGD ПРИСТУПУ ПО РЕЈТИНГ КАТЕГОРИЈАМА

Наводе се износи изложености по основу власничких улагања за које банка примењује PD/LGD приступ, по рејтинг категоријама или скуповима изложености.

Извештај о капиталним захтевима за кредитни ризик по основу секјуритизације према стандардизованом приступу (СП-СЕК)

У овом обрасцу се приказују подаци о изложеностима по основу трансакција секјуритизације у које је банка укључена, за које се остварује пренос значајног кредитног ризика и на које се примењује стандардизовани приступ за обрачун капиталних захтева.

Информације које банка приказује у оквиру овог обрасца зависе од њене улоге у свакој трансакцији секјуритизације, односно, одређене позиције у обрасцу се односе на иницијаторе, спонзоре и инвеститоре у секјуритизацији.

У овом обрасцу се приказују заједно подаци о трансакцијама традиционалне и синтетичке секјуритизације у складу са тачком 2. одредба под 45) и 46) Одлуке о адекватности капитала банке.

Поља која су означена сивом бојом се не попуњавају, а у колонама у чијем називу стоји (-) се уносе негативне вредности.

Објашњења за попуњавање колона у СП-СЕК обрасцу су дата у наставку.

Колона 1. Укупан износ изложености по основу секјуритизације

Ову колону попуњава банка иницијатор која исказује укупну вредност свих секјуритизованих позиција, на референтни датум извештавања, које су настале у трансакцији секјуритизације, без обзира ко држи те позиције.

Приказују се све билансне секјуритизоване позиције (дужничке хартије од вредности, субординирани кредити итд.), као и ванбилансне позиције и позиције по основу деривата (нпр. субординиране кредитне линије, оквирне линије за ликвидност, каматни свопови, CDS деривати итд.) које су настале у току секјуритизације, у складу са тачком 2. одредба под 53) Одлуке о адекватности капитала банке.

Код традиционалне секјуритизације, банка иницијатор која није задржала ниједну позицију, такву врсту секјуритизације банка иницијатор неће приказивати у овом обрасцу, као ни у обрасцу ИРБ-СЕК.

Банка иницијатор приказује у овој колони и изложености по основу секјуритизације револвинг изложености које садрже одредбу о превременој отплати.

Ако банка има две или више секјуритизованих позиција које се преклапају, на начин дефинисан у тачки 216. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке, до износа у којем се те позиције преклапају, она приказује само позицију, или део позиције, којој одговара виши износ ризиком пондерисаних изложености.

Колоне од 2. до 4. Синтетичка секјуритизација – кредитна заштита за секјуритизоване изложености

Ове колоне попуњава само банка иницијатор синтетичке секјуритизације. У овим колонама се приказује кредитна заштита секјуритизованих изложености у синтетичкој секјуритизацији, у складу са тач. 243. и 244. Одлуке о адекватности капитала банке под претпоставком да не постоји рочна неусклађеност између кредитне заштите којом је извршено груписање у трансхе и којом је постигнут пренос ризика, с једне стране и секјуритизованих изложености, с друге стране.

Колона 2. (-) Материјална кредитна заштита (Cva)

У овој колони се приказује вредност материјалне кредитне заштите коригована фактором волатилности (Cva) у складу са тачком 175. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 3. (-) Нематеријална кредитна заштита (G*)

У овој колони се приказује вредност инструмента нематеријалне кредитне заштите (G), односно вредност инструмента нематеријалне кредитне заштите прилагођена за валутну неусклађеност (G*), ако је инструмент нематеријалне кредитне заштите изражен у валути која се разликује од оне у којој је изложеност изражена, у складу са тачком 189. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 4. Номинални износ задржане или откупљене кредитне заштите

Уноси се номинални износ трансхе које су задржане или откупљене, попут позиције првог губитка.

Приликом утврђивања вредности наведене кредитне заштите не узимају се у обзир супервизорски фактори волатилности из тачке 180. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 5. Секјуритизоване позиције - изложеност пре примене фактора конверзије

У овој колони се приказују секјуритизоване позиције банке која саставља извештај, израчунате у складу са ставом 1. Одредба под 1) и 3) тачке

216. Одлуке о адекватности капитала банке у бруто износу, односно пре умањења за износ прилагођавања за кредитни ризик износ потребне резерве за процењене губитке, као и пре примене фактора конверзије.

Уколико банка има потписан подобни, стандардизовани споразум о нетирању са друштвом за секјуритизацију, тада више уговора о дериватима који су пружени том друштву се могу нетирати. У случају секјуритизације револвинг изложености са одредбом о превременој отплати потребно је да банка одреди и износ изложености удела иницијатора у складу са тачком 225. Одлуке о адекватности капитала банке.

У случају синтетичке секјуритизације, секјуритизоване позиције које држи банка иницијатор се добијају као збир износа из колона од 1. до 4. овог обрасца.

Колона 6. (-) Специфична прилагођавања за кредитни ризик и потребна резерва за процењене губитке

У овој колони се, у складу са тачком 216. Одлуке о адекватности капитала банке, приказује износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик које је банка формирала у складу са међународним рачуноводственим стандардима и која су призната у билансу успеха банке почевши од почетног признавања билансне активе, односно ванбилансних ставки, као и износ потребне резерве за процењене губитке.

Колона 7. Нето изложеност

Приказује се вредност секјуритизованих позиција из колоне 5. овог обрасца умањена за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик и износ потребне резерве за процењене губитке из колоне 6. тог обрасца, у складу са тачком 216. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне од 8. до 11. Технике ублажавања кредитног ризика – кредитна заштита са заменом пондера ризика

У наведеним колонама се приказују ефекти техника ублажавања кредитног ризика секјуритизованих позиција са заменом пондера ризика (за обезбеђени део изложености пондер ризика иницијалне изложености се замењује пондером ризика: кредитне заштите, односно пружаоца кредитне заштите).

У овим колонама је потребно приказати ефекте подобне материјалне кредитне заштите код које је смањење кредитног ризика засновано на замени пондера ризика, као и ефекте подобне нематеријалне кредитне заштите.

Колона 8. (-) Нематеријална кредитна заштита - прилагођена вредност средства обезбеђења (G_A)

Приказује се прилагођена вредност подобне нематеријалне кредитне заштите (G_A) у складу са тачком 191. и 197. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 9. (-) Материјална кредитна заштита

Приказује се вредност подобне материјалне кредитне заштите у складу са тач. 137, од 139. до 141. и 148. Одлуке о адекватности капитала банке, при чему за финансијска средства обезбеђења само банка која користи једноставни метод, у складу са тачком 173. Одлуке о адекватности капитала банке, попуњава ову колону.

CLN деривати и потраживања и обавезе који су предмет билансног нетирања имају третман средства обезбеђења у облику готовине, у складу са тачком 167. до 192. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 10. (-) Укупно умањење

Наводи се износ обезбеђеног дела изложености умањеног за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик и износ потребне резерве за процењене губитке, који умањује класу изложености дужника или износ изложености са пондером кредитног ризика дужника, у складу са тачком 173. и 191. Одлуке о адекватности капитала банке.

Наведени износ обезбеђеног дела изложености последично увећава износ изложености у класи изложености пружаоца кредитне заштите или изложености са пондером кредитног ризика пружаоца кредитне заштите.

За сваку од улога коју банка има у секјуритизацији (иницијатор, инвеститор или спонзор) у овој колони се уноси износ обезбеђеног дела изложености који представља умањење конкретне класе изложености.

Колона 11. Укупно увећање

Наводи се укупан износ који увећава класу изложености пружаоца кредитне заштите, односно износ изложености са пондером кредитног ризика пружаоца кредитне заштите, на рачун осталих иницијалних класа изложености, односно пондера кредитног ризика. Услед примене метода замене, на тај износ изложености се може применити повољнији пондер кредитног ризика додељен пружаоцу кредитне заштите.

За сваку од улога коју банка има у секјуритизацији (иницијатор, инвеститор или спонзор) у овој колони се уноси износ обезбеђеног дела изложености који представља увећање конкретне класе изложености.

Колона 12. Нето изложеност после примене кредитне заштите са заменом пондера кредитног ризика

Наводи се износ нето изложености по основу секјуритизованих позиција умањен за укупна умањења и увећан за укупна увећања услед примене кредитне заштите са заменом пондера кредитног ризика.

Наведени износ се добија као збир износа из колоне 7. 10. и 11. овог обрасца.

Уколико банка примењује једноставни метод за средства обезбеђења у облику финансијске имовине, у складу са тачком 173. Одлуке о адекватности капитала банке, овај износ изложености исказује се и у колони 14. Ефективна вредност изложености (E^*).

За разлику од банке која користи једноставни метод, за банку која користи сложени метод, износ у колони 12. разликује се од износа у колони 14. због додатног прилагођавања за вредност средства обезбеђења у облику финансијске имовине које банка приказује у наредној колони (13.).

Колона 13. (-) Сложени метод за финансијска средства обезбеђења - вредност средства обезбеђења у облику финансијске имовине коригована фактором волатилности и прилагођена за рочну неусклађеност (C_{VAM})

Наводи се вредност средства обезбеђења у облику финансијске имовине, израчуната применом сложеног метода, кориговане фактором волатилности и прилагођена за рочну неусклађеност (C_{VAM}), израчуната у складу са тачком 175. и 196. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 14. Ефективна вредност изложености (E^*)

Приказује се вредност секјуритизованих позиција, након примене техника ублажавања кредитног ризика, а пре примене фактора конверзије из тачке 216. одредба под 1), алинеја друга Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона од 15. до 18. Ефективна вредност ванбилансних изложености разврстана по факторима конверзије (E^*)

У складу са тачком 216. одредба под 1) алинеја друга Одлуке о адекватности капитала банке, ванбилансне изложености по основу секјуритизованих позиција се вреднују по бруто књиговодственој вредности умањеној за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик за ванбилансне ставке и износ потребне резерве за процењене губитке, помноженој факторима конверзије, при чему је банка дужна да користи фактор конверзије 100% ако није другачије прописано том одлуком.

Ефективна вредност ванбилансних изложености се распоређује у једну од четири колоне у зависности од фактора конверзије који се на њу примењују.

Ове колоне се не попуњавају за билансне секјуритизоване позиције.

Колона 19. Вредност изложености

Банка на следећи начин приказује износ изложености по основу секјуритизованих позиција:

1) за билансне позиције – износ изложености једнак је износу наведеном у колони 14. Ефективна вредност изложености (E^*).

2) за ванбилансне позиције – износ изложености једнак је ефективној вредности изложености (E^*) на коју су примењени фактори конверзије из колоне од 15. до 18. овог обрасца.

Колона 20. (-) Вредност секјуритизованих позиција које представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала

Наводи се вредност секјуритизованих позиција које се у складу са тачком 234. Одлуке о адекватности капитала банке, уместо укључивања у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености, приказују као одбитна ставка од основног акцијског капитала.

Колона 21. Вредност секјуритизованих позиција које се укључују у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености

Наводи се вредност секјуритизованих позиција које се укључују у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености и која се добија као збир износа из колоне 19. и колоне 20. овог обрасца.

Колоне од 22. до 32. Вредност секјуритизованих позиција које се укључују у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености разврстаних по пондерима ризика

Колоне од 22. до 26. Позиције са рејтингом (Нивои кредитног квалитета)

Наводи се вредност секјуритизованих позиција којима је додељен кредитни рејтинг подобне агенције за рејтинг, које се укључују у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености, разврстаних по нивоима кредитног квалитета који су утврђени на основу кредитног рејтинга, у складу са Табелом 18. из тачке 219. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 27. Позиције без рејтинга (пондер 1250%)

Наводи се вредност секјуритизованих позиција којима није додељен кредитни рејтинг подобне агенције за рејтинг и на које се, у складу са ставом 2. тачке 219. Одлуке о адекватности капитала банке, примењује пондер ризика 1250%.

Колона 28. Изложености са пондерима ризика добијеним по основу скупа односних секјуритизованих изложености

Наводи се вредност свих секјуритизованих позиција код којих се пондер ризика добија на основу скупа односних секјуритизованих изложености (као пондерисани просек пондера ризика који би били примењени на секјуритизоване изложености, највиши пондер ризика који би био примењен на

секјуритизоване изложености из скупа изложености или употребом показатеља концентрације) у складу са тач. 221. 222. и 228. и 229. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 29. Изложености са пондерима ризика добијеним по основу скупа односних секјуритизованих изложености - од чега: секјуритизоване позиције у траншама другог губитка или вишег ранга у АВСР програму

Наводи се вредност секјуритизованих позиција у траншама другог губитка или вишег ранга у АВСР програму на које се примењује третман из тачке 222. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 30. Изложености са пондерима ризика добијеним по основу скупа односних секјуритизованих изложености - пондерисани просек пондера ризика (%)

Наводи се пондерисани просек пондера ризика који се примењују на вредност секјуритизованих позиција, код којих се пондер ризика добија на основу скупа односних секјуритизованих изложености, где као пондери служе учешћа вредности тих секјуритизованих позиција на које се примењује сваки конкретан пондер ризика у укупној вредности свих наведених секјуритизованих позиција.

Колона 31. Приступ интерне процене

Наводи се вредност секјуритизованих позиција у АВСР програму на које банка примењује приступ интерне процене у складу са тач. 35. и 235. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 32. Приступ интерне процене - пондерисани просек пондера ризика (%)

Наводи се пондерисани просек пондера ризика који се примењују на вредност секјуритизованих позиција, утврђених на основу интерних рејтинга добијених применом приступа интерне процене.

Колона 33. Ризиком пондерисане изложености

Приказује се укупан износ ризиком пондерисаних изложености по основу секјуритизованих позиција пре:

- примене додатног пондера ризика због неиспуњавања прописаних услова у складу са тачком 209. Одлуке о адекватности капитала банке,
- прилагођавања за рочну неусклађеност у синтетичкој секјуритизацији и
- искључења ризиком пондерисане изложености које се односе на изложености које се путем укупног умањења преносе у други образац.

Колона 34. Ризиком пондерисана изложеност – од чега: синтетичка секјуритизација

Приказује се део ризиком пондерисаних изложености из колоне 33. овог обрасца који се односи на позиције у синтетичкој секјуритизацији без узимања у обзир прилагођавања за рочну неусклађеност.

Колона 35. Ефекти примене додатног пондера ризика услед неиспуњавања прописаних услова

Приказује се додатан износ ризиком пондерисаних изложености који настаје применом додатног пондера ризика, на одговарајуће секјуритизоване позиције, који Народна банка Србије може прописати банци у складу са тачком 209. Одлуке о адекватности капитала банке. Такав додатан пондер ризика не мора бити прописан само за банку инвеститора, већ и за банку иницијатора, спонзора или иницијалног зајмодавца.

Колона 36. Прилагођавање ризиком пондерисане изложености за ефекат рочне неусклађености у синтетичкој секјуритизацији

За синтетичку секјуритизацију у којој постоји рочна неусклађеност између кредитне заштите којом је извршено груписање у трансхе и којом је постигнут пренос ризика, с једне стране и секјуритизованих изложености с друге стране, приказује се разлика износа ризиком пондерисаних изложености након узимања у обзир рочне неусклађености (RW^*) и ризиком пондерисаних изложености под претпоставком да не постоји рочна неусклађеност (RW_{SP}), у складу са тачком 244. Одлуке о адекватности капитала банке.

Уколико је реч о секјуритизованим позицијама на које се примењује пондер ризика 1250%, износ који се приказује у овој колони је једнак нули.

Приликом израчунавања RW_{SP} у обзир се узимају не само износи кредитним ризиком пондерисаних изложености приказани у колони 40. већ и они износи који су приказани као увећање у неком другом обрасцу, а приказани су као умањење у овом обрасцу.

Колоне 37. и 38. Укупан износ ризиком пондерисане изложености

У наведеним колонама се приказује износ ризиком пондерисаних изложености пре и након примене ограничења из тач. 220. и 227. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 39. Износ ризиком пондерисаних изложености по основу изложености које су прешле у класу изложености пружаоца кредитне заштите

Приказује се износ ризиком пондерисаних изложености који је обрачунат по основу изложености које су прешле у класу изложености пружаоца кредитне заштите и које представљају умањење износа изложености

у овом обрасцу, а који се обрачунава и приказује у обрасцу који се односи на класу изложености пружаоца кредитне заштите.

Образац СП-СЕК је подељен на три основне групе редова у којима се приказују подаци о иницираним/спонзорисаним/задржаним или откупљеним изложеностима иницијатора, инвеститора и спонзора. За сваког од учесника у секјуритизацији подаци се деле на податке о билансним изложеностима по основу секјуритизованих позиција и ванбилансним изложеностима по основу секјуритизованих позиција и дериватима, а потом и у зависности од тога да ли је реч о трансакцији секјуритизације или трансакцији ресекјуритизације.

Укупан износ изложености по основу секјуритизованих позиција се такође дели и у зависности од нивоа кредитног квалитета додељених у тренутку настанка секјуритизације и наведени податак ће доставити иницијатори, спонзори и инвеститори.

У наставку је дато објашњење за попуњавање редова овог обрасца.

1. УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ

У овом реду се приказује укупна изложеност по основу вредности секјуритизованих позиција која је једнака збиру укупне изложености банке по свим улогама које заузима у секјуритизацији (као: иницијатор, спонзор и/или инвеститор), а која је приказана у наредним редовима обрасца.

2. од чега ресекјуритизација

Наводи се део укупног износа изложености из реда 1. који се односи на ресекјуритизацију у складу са тачком 2. одредба под 44) Одлуке о адекватности капитала банке.

3. Иницијатор: укупна изложеност

Наводи се укупан износ билансних и ванбилансних изложености по основу секјуритизованих позиција, секјуритизованих позиција по основу деривата, као и секјуритизованих позиција са одредбом о превременој отплати, за трансакције секјуритизације у којима банка има улогу иницијатора у складу са тачком 2. одредба под 47) Одлуке о адекватности капитала банке.

Од 4. до 6. Билансне позиције

У складу са тачком 216. став 1. одредба под 1) алинеја прва Одлуке о адекватности капитала банке, у случају да банка користи стандардизовани приступ за обрачун ризиком пондерисаних изложености по основу секјуритизације, износ изложености за билансне позиције је једнак нето књиговодственој вредности секјуритизованих позиција (брutto књиговодственој вредности умањеној за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик и износ потребне резерве за процењене губитке).

Билансне позиције се потом разврставају на позиције по основу трансакција секјуритизације и трансакција ресекјуритизације.

Од 7. до 9. Ванбилансне позиције и деривати

Наводе се све ванбилансне секјуритизоване позиције и секјуритизоване позиције по основу финансијских деривата.

У складу са тачком 216. став 1. одредба под 1) алинеја друга Одлуке о адекватности капитала банке, у случају да банка користи стандардизовани приступ за обрачун ризиком пондерисаних изложености по основу секјуритизације, износ изложености за ванбилансне позиције је једнак бруто књиговодственој вредности умањеној за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик за ванбилансне ставке и износ потребне резерве за процењене губитке помноженој факторима конверзије прописаним том одлуком, при чему је банка дужна да користи фактор конверзије 100%, ако није другачије прописано.

У складу са тачком 216. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке у случају изложености ризику друге уговорне стране које произилазе из финансијских деривата наведених у Прилогу 2. те одлуке износ изложености се израчунава у складу са Одељком 5. Главе IV те одлуке.

За кредитне линије и линије за ликвидност и готовинске авансе сервиса наводи се неискоришћени износ изложености.

За каматне и валутне свопове приказује се вредност изложености у складу са тачком 216. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ванбилансне позиције и секјуритизоване позиције по основу деривата се потом разврставају на позиције по основу трансакција секјуритизације и трансакција ресекјуритизације.

10. Секјуритизоване позиције из уговора о секјуритизацији револвинг изложености који садржи одредбу о превременој отплати

Наводе се подаци о секјуритизованим позицијама из уговора о секјуритизацији револвинг изложености који садржи одредбу о превременој отплати у складу са тач. од 224. до 232. Одлуке о адекватности капитала банке.

11. Инвеститор: укупна изложеност

Наводи се укупан износ билансних и ванбилансних изложености по основу секјуритизованих позиција и секјуритизованих позиција по основу деривата за трансакције секјуритизације у којима банка има улогу инвеститора, при чему се под инвеститором подразумева лице које држи секјуритизоване позиције, а није у улози иницијатора или спонзора за посматрану трансакцију.

Од 12. до 14. Билансне позиције

Користе се иста правила за попуњавање ових редова као и у случају банке иницијатора.

Од 15. до 17. Ванбилансне позиције и деривати

Користе се иста правила за попуњавање ових редова као и у случају банке иницијатора.

18. Спонзор: укупна изложеност

Наводи се укупан износ билансних и ванбилансних изложености по основу секјуритизованих позиција и секјуритизованих позиција по основу деривата за трансакције секјуритизације у којима банка има улогу спонзора у складу са тачком 2. одредба по 49) Одлуке о адекватности капитала банке.

Уколико спонзор секјуритизује и сопствене изложености, он ће попуњавати и редове овог обрасца који се односе на банку иницијатора са подацима о сопственим секјуритизованим изложеностима.

Од 19. до 21. Билансне позиције

Користе се иста правила за попуњавање ових редова као и у случају банке иницијатора.

Од 22. до 24. Ванбилансне позиције и деривати

Користе се иста правила за попуњавање ових редова као и у случају банке иницијатора.

Од 25. до 29. Расподела укупне вредности секјуритизованих позиција према нивоима кредитног квалитета у тренутку настанка секјуритизације

У наведеним редовима се приказују подаци о секјуритизованим позицијама, које нису измирене на извештајни датум према нивоима кредитног квалитета, у складу са Табелом 18. из тачке 219. Одлуке о адекватности капитала банке, који су додељени тим секјуритизованим позицијама у тренутку настанка секјуритизације.

У случају да банка не располаже тим подацима, разврставање у одговарајући ред ће се извршити према последњем расположивом нивоу кредитног квалитета секјуритизоване позиције.

Извештај о капиталним захтевима за кредитни ризик по основу секјуритизације према IRB приступу (IRB-CEK)

У овом обрасцу се приказују подаци о изложеностима по основу трансакција секјуритизације у које је банка укључена, за које се остварује пренос значајног кредитног ризика и на које се примењује IRB приступ за обрачун капиталних захтева.

Информације које банка приказује у оквиру овог обрасца зависе од њене улоге у свакој трансакцији секјуритизације, односно одређене позиције у обрасцу се односе на: иницијаторе, спонзоре и инвеститоре у секјуритизацији.

У овом обрасцу се приказују заједно подаци о трансакцијама традиционалне и синтетичке секјуритизације у складу са тачком 2. одредба под 45) и 46) Одлуке о адекватности капитала банке.

Поља која су означена сивом бојом се не попуњавају, а у колонама у чијем називу стоји (-) се уносе негативне вредности.

Објашњења за попуњавање колона у IRB-CEK обрасцу су дата у наставку.

Колона 1. Укупан износ изложености по основу секјуритизације

Ову колону попуњава банка иницијатор која у њој приказује укупну вредност изложености које су настале по основу секјуритизације, без обзира ко држи те позиције.

Приказују се све билансне секјуритизоване позиције (дужничке хартије од вредности, субординирани кредити итд.), као и ванбилансне позиције и позиције по основу деривата (нпр. субординиране кредитне линије, оквирне линије за ликвидност, каматни свопови, CDS деривати итд.) које су настале у току секјуритизације.

Код традиционалне секјуритизације, банка иницијатор која није задржала ниједну секјуритизовану позицију, такву секјуритизацију неће приказивати у овом обрасцу.

Банка иницијатор приказује у овој колони и изложености по основу секјуритизације револвинг изложености које садрже одредбу о превременој отплати.

Колоне од 2. до 4. Синтетичка секјуритизација – кредитна заштита за секјуритизоване изложености

Ове колоне попуњава само банка иницијатор синтетичке секјуритизације. У овим колонама се приказује кредитна заштита секјуритизованих изложености у синтетичкој секјуритизацији, у складу са тач. 243. и 244. Одлуке о адекватности капитала банке под претпоставком да не постоји рочна неусклађеност између кредитне заштите којом је извршено груписање у трансхе и којом је постигнут пренос ризика, с једне стране и секјуритизованих изложености с друге стране.

Колона 2. (-) Материјална кредитна заштита (Cva)

У овој колони се приказује вредност материјалне кредитне заштите коригована фактором волатилности (Cva) у складу са тачком 175. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 3. (-) Нематеријална кредитна заштита (G*)

У овој колони се приказује вредност инструмента нематеријалне кредитне заштите (G), односно вредност инструмента нематеријалне кредитне заштите прилагођена за валутну неусклађеност (G*), ако је инструмент нематеријалне кредитне заштите изражен у валути која се разликује од оне у којој је изложеност изражена, у складу са тачком 189. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 4. Номинални износ задржане или откупљене кредитне заштите

Уноси се номинални износ транши које су задржане или откупљене, попут позиције првог губитка.

Приликом утврђивања вредности наведене кредитне заштите не узимају се у обзир супервизорски фактори волатилности из тачке 180. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 5. Секјуритизоване позиције - изложеност пре примене фактора конверзије

У овој колони се приказују секјуритизоване позиције банке која саставља извештај, израчунате у складу са ставом 1. одредба под 2) и 3) тачке 216. Одлуке о адекватности капитала банке у бруто износу, односно пре умањења за износ прилагођавања за кредитни ризик и износ потребне резерве за процењене губитке, као и пре примене фактора конверзије.

Уколико банка има потписан подобни, стандардизовани споразум о нетирању са друштвом за секјуритизацију, тада се више уговора о дериватима који су пружени том друштву могу нетирати. У случају секјуритизације револвинг изложености са одредбом о превременој отплати потребно је да банка одреди и износ изложености удела иницијатора у складу са тачком 241. Одлуке о адекватности капитала банке.

У случају синтетичке секјуритизације, секјуритизоване позиције које држи банка иницијатор се добијају као збир износа из колона од 1. до 4. овог обрасца.

Колоне од 6. до 9. Технике ублажавања кредитног ризика – кредитна заштита са заменом пондера ризика

У наведеним колонама се приказују ефекти техника ублажавања кредитног ризика са заменом пондера ризика (за обезбеђени део изложености пондер ризика иницијалне изложености се замењује пондером ризика кредитне заштите, односно, пружаоца кредитне заштите).

У овим колонама је потребно приказати ефекте подобне материјалне кредитне заштите код које је смањење кредитног ризика засновано на замени пондера ризика, као и ефекте подобне нематеријалне кредитне заштите.

Колона 6. (-) Нематеријална кредитна заштита - прилагођена вредност средства обезбеђења (G_A)

Приказује се прилагођена вредност подобне нематеријалне кредитне заштите (G_A) у складу са тачком 192. и 197. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 7. (-) Материјална кредитна заштита

Приказује се вредност подобне материјалне кредитне заштите. С обзиром да банка може да користи једноставни метод само ако износ ризиком пондерисаних изложености рачуна применом стандардизованог приступа у овој колони се приказује само материјална кредитна заштита у складу са тачком 148. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 8. (-) Укупно умањење

Наводи се износ обезбеђеног дела изложености, који умањује класу изложености дужника или износ изложености са пондером кредитног ризика дужника, и последично увећава износ изложености у класи изложености пружаоца кредитне заштите или изложености са пондером кредитног ризика пружаоца кредитне заштите, у складу са тачком 192. Одлуке о адекватности капитала банке.

За сваку од улога коју банка има у секјуритизацији (иницијатор, инвеститор или спонзор) у овој колони се уноси износ обезбеђеног дела изложености који представља умањење конкретне класе изложености.

Колона 9. Укупно увећање

Наводи се укупан износ који увећава класу изложености пружаоца кредитне заштите, односно износ изложености са пондером кредитног ризика пружаоца кредитне заштите, на рачун осталих иницијалних класа изложености, односно пондера кредитног ризика. Због примене метода замене на тај износ изложености се може применити повољнији пондер кредитног ризика прописан за пружаоца кредитне заштите.

За сваку од улога коју банка има у секјуритизацији (иницијатор, инвеститор или спонзор) у овој колони се уноси износ обезбеђеног дела изложености који представља увећање конкретне класе изложености.

Колона 10. Изложеност после примене кредитне заштите са заменом пондера кредитног ризика

Наводи се износ изложености умањен за укупна умањења и увећан за укупна увећања услед примене кредитне заштите са заменом пондера кредитног ризика.

Наведени износ се добија као збир износа из колоне 5. 8. и 9. овог обрасца.

Колона 11. (-) Сложени метод за финансијска средства обезбеђења - вредност средства обезбеђења у облику финансијске имовине коригована фактором волатилности и прилагођена за рочну неусклађеност (C_{VAM})

Наводи се вредност средства обезбеђења у облику финансијске имовине, израчуната применом сложеног метода, коригована фактором волатилности и прилагођена за рочну неусклађеност (C_{VAM}), израчуната у складу са тачком 175. и 196. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 12. Ефективна вредност изложености (E^*)

Приказује се вредност секјуритизованих позиција, након примене техника ублажавања кредитног ризика, а пре примене фактора конверзије из тачке 216. одредба под 2), алинеја друга Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона од 13. до 16. Ефективна вредност ванбилансних изложености разврстана по факторима конверзије (E^*)

У складу са тачком 216. одредба под 2) алинеја друга Одлуке о адекватности капитала банке ванбилансне изложености по основу секјуритизованих позиција се вреднују по бруто књиговодственој вредности помноженој факторима конверзије, при чему је банка дужна да користи фактор конверзије 100%, ако није другачије прописано том одлуком.

Ефективна вредност ванбилансних изложености се распоређује у једну од четири колоне у зависности од фактора конверзије који се на њу примењују.

Ове колоне се не попуњавају за билансне секјуритизоване позиције.

Колона 17. Вредност изложености

Банка на следећи начин приказује износ изложености по основу секјуритизованих позиција:

- 1) за билансне позиције – износ изложености једнак је износу наведеном у колони 12. Ефективна вредност изложености (E^*).
- 2) за ванбилансне позиције – износ изложености једнак је ефективној вредности изложености (E^*) на коју су примењени фактори конверзије из колоне од 13. до 16. овог обрасца.

Колона 18. (-) Вредност секјуритизованих позиција које представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала

Наводи се вредност секјуритизованих позиција које се у складу са ставом 3. тачке 242. Одлуке о адекватности капитала банке, уместо укључивања у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености, приказују као одбитна ставка од основног акцијског капитала.

Колона 19. Вредност секјуритизованих позиција које се укључују у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености

Наводи се вредност секјуритизованих позиција које се укључују у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености и која се добија као збир износа из колоне 17 и колоне 18 овог обрасца.

Колоне од 20. до 38. Расподела вредности секјуритизованих позиција које се укључују у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености

Колона 20. до 32. Метод заснован на рејтинзима (Нивои кредитног квалитета)

Наводи се вредност секјуритизованих позиција којима је додељен кредитни рејтинг подобне агенције за рејтинг или секјуритизованих позиција са изведеним рејтингом у складу са ставом 2. тачке 235. Одлуке о адекватности капитала банке, које се укључују у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености, разврстана по нивоима кредитног квалитета, у складу са Табелом 20. из тачке 237. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 33. Метод супервизорске формуле

Наводи се вредност секјуритизованих позиција на које се, приликом израчунавања износа ризиком пондерисаних изложености, примењује метод супервизорске формуле у складу са тачком 238. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 34. Метод супервизорске формуле - пондерисани просек пондера ризика (%)

Наводи се пондерисани просек пондера ризика добијених методом супервизорске формуле који се примењују на вредност секјуритизованих позиција.

У случају потпуне кредитне заштите, када банка за обрачун износа ризиком пондерисаних изложености секјуритизованих позиција користи метод супервизорске формуле, дужна је да израчуна ефективни пондер ризика позиције, у складу са ставом 2. тачке 240. Одлуке о адекватности капитала банке.

За секјуритизоване позиције са делимичном кредитном заштитом, када банка за обрачун износа ризиком пондерисаних изложености секјуритизованих позиција користи метод супервизорске формуле, дужна је да метод супервизорске формуле прилагоди на начин описан у ставу 3. тачке 240. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 35. Изложености са пондерима ризика добијеним по основу скупа односних секјуритизованих изложености

Наводи се вредност свих секјуритизованих позиција код којих се пондер ризика добија на основу скупа односних секјуритизованих изложености (као

највиши пондер ризика који би био примењен на секјуритизоване изложености из скупа изложености).

У тачки 239. Одлуке о адекватности капитала банке прописан је алтернативни третман за позиције без рејтинга у облику оквирних линија за ликвидност у случају када банка не може да утврди K_{IRB} .

У наведеном случају неповучени износ линија за ликвидност се приказује у редовима "Ванбилансне позиције и деривати".

Кад год банка не може да утврди K_{IRB} , вредност секјуритизованих позиција у облику оквирних линија за ликвидност ће се приказивати у овој колони.

За секјуритизоване позиције са одредбом о превременој отплати примењује се третман из тач. 228. и 241. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 36. Изложености са пондерима ризика добијеним по основу скупа односних секјуритизованих изложености - пондерисани просек пондера ризика (%)

Наводи се пондерисани просек пондера ризика који се примењују на вредност секјуритизованих позиција, код којих се пондер ризика добија на основу скупа односних секјуритизованих изложености, где као пондери служе учешћа вредности тих секјуритизованих позиција на које се примењује сваки конкретан пондер ризика у укупној вредности свих наведених секјуритизованих позиција.

Колона 37. Приступ интерне процене

Наводи се вредност секјуритизованих позиција у ABCP програму на које банка примењује приступ интерне процене у складу са тачком 235. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 38. Приступ интерне процене - пондерисани просек пондера ризика (%)

Наводи се пондерисани просек пондера ризика који се примењују на вредност секјуритизованих позиција, утврђених на основу интерних рејтинга добијених применом приступа интерне процене.

Колона 39. (-) Смањење износа ризиком пондерисаних изложености по основу прилагођавања за кредитни ризик

Наводи се износ смањења износа ризиком пондерисаних изложености по основу специфичних прилагођавања за кредитни ризик у складу са ставом 1. (само за банку иницијатора уколико износ изложености по основу секјуритизоване позиције није приказан као одбитна ставка од основног

акцијског капитала) и ставом 2. тачке 242. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 40. Ризиком пондерисане изложености

Приказује се укупан износ ризиком пондерисаних изложености по основу секјуритизованих позиција пре:

- примене додатног пондера ризика због неиспуњавања прописаних услова, у складу са тачком 209. Одлуке о адекватности капитала банке,
- прилагођавања за рочну неусклађеност у синтетичкој секјуритизацији и
- искључења ризиком пондерисане изложености које се односе на изложености које се путем укупног умањења преносе у други образац.

Колона 41. Ризиком пондерисане изложености – од чега: синтетичка секјуритизација

Приказује се део ризиком пондерисаних изложености из колоне 40. овог обрасца који се односи на позиције у синтетичкој секјуритизацији без узимања у обзир прилагођавања за рочну неусклађеност.

Колона 42. Ефекти примене додатног пондера ризика услед неиспуњавања прописаних услова

Приказује се додатан износ ризиком пондерисаних изложености који настаје применом додатног пондера ризика, на одговарајуће секјуритизоване позиције, који Народна банка Србије може прописати банци у складу са тачком 209. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 43. Прилагођавање ризиком пондерисане изложености за ефекат рочне неусклађености у синтетичкој секјуритизацији

За синтетичку секјуритизацију у којој постоји рочна неусклађеност између кредитне заштите којом је извршено груписање у трансхе и којом је постигнут пренос ризика, с једне стране и секјуритизованих изложености с друге стране, приказује се разлика ризиком пондерисане изложености након узимања у обзир рочне неусклађености (RW^*) и ризиком пондерисане изложености под претпоставком да не постоји рочна неусклађеност (RW_{SP}), у складу са тачком 244. Одлуке о адекватности капитала банке.

Уколико је реч о секјуритизованим позицијама на које се примењује пондер ризика 1250% износ који се приказује у овој колони је једнак нули.

Приликом израчунавања RW_{SP} у обзир се узимају не само износи кредитним ризиком пондерисаних изложености приказани у колони 40. већ и они износи који су приказани као увећање у неком другом обрасцу, а приказани су као умањење у овом обрасцу.

Колона 44. и 45. Укупан износ ризиком пондерисане изложености

У наведеним колонама се приказује износ ризиком пондерисаних изложености пре и након примене ограничења из тачке 236. Одлуке о адекватности капитала банке. Додатно, потребно је узети у обзир и захтеве из тачке 241. Одлуке о адекватности капитала банке у случају секјуритизације револвинг изложености које садрже одредбу о превременој отплати.

Колона 46. Износ ризиком пондерисаних изложености по основу изложености које су прешле у класу изложености пружаоца кредитне заштите

Приказује се износ ризиком пондерисаних изложености који је обрачунат по основу изложености које су прешле у класу изложености пружаоца кредитне заштите и које представљају умањење износа изложености у овом обрасцу, а који се обрачунава и приказује у обрасцу који се односи на класу изложености пружаоца кредитне заштите.

Образац IRB-CEK је подељен на три основне групе редова у којима се приказују подаци о иницираним/спонзорисаним/задржаним или откупљеним изложеностима иницијатора, инвеститора и спонзора. За сваког од учесника у секјуритизацији подаци се деле на податке о билансним изложеностима по основу секјуритизованих позиција и ванбилансним изложеностима по основу секјуритизованих позиција и секјуритизованим позицијама по основу деривата, а потом и по групама пондера ризика у зависности од тога да ли је реч о трансакцији секјуритизације или трансакцији ресекјуритизације.

Укупан износ изложености по основу секјуритизованих позиција се такође дели и у зависности од нивоа кредитног квалитета додељених у тренутку настанка секјуритизације и наведени податак ће доставити иницијатори, спонзори и инвеститори.

У наставку је дато објашњење за попуњавање редова овог обрасца.

1. УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ

У овом реду се приказује укупна изложеност по основу неизмирених секјуритизованих позиција која је једнака збиру укупне изложености банке по појединим улогама које има у секјуритизацији (иницијатор, спонзор и инвеститор), а која је приказана у наредним редовима обрасца.

2. од чега ресекјуритизација

Наводи се део укупног износа изложености из реда 1. који се односи на ресекјуритизацију у складу са тачком 2. одредба под 44) Одлуке о адекватности капитала банке.

3. Иницијатор: укупна изложеност

Наводи се укупан износ билансних и ванбилансних изложености по основу секјуритизованих позиција, секјуритизованих позиција по основу деривата, као и секјуритизованих позиција са одредбом о превременој отплати

за трансакције секјуритизације у којима банка има улогу иницијатора у складу са тачком 2. одредба по 47) Одлуке о адекватности капитала банке.

Од 4. до 9. Билансне позиције

У складу са првом алинејом одредбе под 2) став 1. тачке 216. Одлуке о адекватности капитала банке, у случају да банка користи IRB приступ за обрачун ризиком пондерисаних изложености по основу секјуритизације, износ изложености за билансне позиције је једнак бруто књиговодственој вредности секјуритизованих позиција без умањења за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик и износ потребне резерве за процењене губитке.

Билансне позиције се потом разврставају према групама пондера ризика за секјуритизацију (А, Б, В) и ресекјуритизацију (Г и Д) у складу са тачком 237. Одлуке о адекватности капитала банке.

Од 10. до 15. Ванбилансне позиције и деривати

Наводе се све ванбилансне секјуритизоване позиције и секјуритизоване позиције по основу финансијских деривата.

У складу са другом алинејом одредбе под 2) став 1. тачке 216. Одлуке о адекватности капитала банке, у случају да банка користи IRB приступ за обрачун ризиком пондерисаних изложености по основу секјуритизације, износ изложености за ванбилансне позиције је једнак бруто књиговодственој вредности секјуритизованих позиција помноженој факторима конверзије прописаним том одлуком, при чему је банка дужна да користи фактор конверзије 100%, ако није другачије прописано.

У складу са одредбом под 3) став 1. тачке 216. Одлуке о адекватности капитала банке у случају изложености ризику друге уговорне стране које произилазе из финансијских деривата наведених у Прилогу 2. те одлуке износ изложености се израчунава у складу са одељком 5. главе IV те одлуке.

За кредитне и линије за ликвидност и готовинске авансе сервисера наводи се неискоришћени износ изложености.

За каматне и валутне свопове приказује се вредност изложености у складу са ставом 1. тачке 216. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ванбилансне позиције и секјуритизоване позиције по основу деривата се потом разврставају према групама пондера ризика за секјуритизацију (А, Б, В) и ресекјуритизацију (Г и Д) у складу са тачком 237. Одлуке о адекватности капитала банке.

16. Секјуритизоване позиције из уговора о секјуритизацији револвинг изложености који садржи одредбу о превременој отплати

Наводе се подаци о секјуритизованим позицијама из уговора о секјуритизацији револвинг изложености који садржи одредбу о превременој

отплати у складу са тач. 224. до 232. и 241. Одлуке о адекватности капитала банке.

17. Инвеститор: укупна изложеност

Наводи се укупан износ билансних и ванбилансних изложености по основу секјуритизованих позиција и секјуритизованих позиција по основу деривата за трансакције секјуритизације у којима банка има улогу инвеститора, при чему се под инвеститором подразумева лице које држи секјуритизоване позиције, а није у улози иницијатора или спонзора за посматрану трансакцију.

Од 18. до 23. Билансне позиције

Користе се иста правила за попуњавање ових редова као и у случају банке иницијатора.

Од 24. до 29. Ванбилансне позиције и деривати

Користе се иста правила за попуњавање ових редова као и у случају банке иницијатора.

30. Спонзор: укупна изложеност

Наводи се укупан износ билансних и ванбилансних изложености по основу секјуритизованих позиција и секјуритизованих позиција по основу деривата за трансакције секјуритизације у којима банка има улогу спонзора у складу са тачком 2. одредба по 49) Одлуке о адекватности капитала банке.

Уколико спонзор секјуритизује и сопствене изложености, он ће попуњавати и редове овог обрасца који се односе на банку иницијатора са подацима о сопственим секјуритизованим изложеностима.

Од 31. до 36. Билансне позиције

Користе се иста правила за попуњавање ових редова као и у случају банке иницијатора.

Од 37. до 42. Ванбилансне позиције и деривати

Користе се иста правила за попуњавање ових редова као и у случају банке иницијатора.

Од 43. до 54. Расподела укупне вредности секјуритизованих позиција према нивоима кредитног квалитета у тренутку настанка секјуритизације

У наведеним редовима се приказују подаци о секјуритизованим позицијама које су неизмирене на извештајни датум према нивоима кредитног квалитета у складу са Табелом 20. из тачке 237. Одлуке о адекватности капитала банке који су додељени тим секјуритизованим позицијама у тренутку настанка секјуритизације.

У случају да банка не располаже тим подацима, разврставање у одговарајући ред ће се извршити према последњем расположивом нивоу кредитног квалитета секјуритизоване позиције.

Детаљни подаци о секјуритизацији (СЕК - ДЕТ)

У овом обрасцу се достављају подаци о појединачним трансакцијама секјуритизације у засебним редовима обрасца, односно подаци о:

- Трансакцијама секјуритизације у којима банка има улогу иницијатора/спонзора под условом да они држе макар једну секјуритизовану позицију. Независно од тога да ли је постигнут пренос значајног кредитног ризика, банка је дужна да достави податке о свим секјуритизованим позицијама које она држи (у банкарској или књижи трговања). Позиције које банка држи укључују позиције које је банка задржала у складу са тачком 203. Одлуке о адекватности капитала банке;
- Трансакцијама секјуритизације у којима је банка имала улогу иницијатора/спонзора, почевши од 1. јануара текуће године, уколико банка не држи ниједну секјуритизовану позицију у тим трансакцијама секјуритизације;
- Трансакцијама секјуритизације, у којима су крајње односне изложености финансијске обавезе које су иницијално издате од стране банке која врши извештавање и које је (делимично) стекло друштво за секјуритизацију. Наведено може укључивати покривене обвезнице и друге врсте обавеза;
- Секјуритизованим позицијама које банка држи у трансакцијама секјуритизације у којима нема улогу ни спонзора ни иницијатора (нпр. инвеститор или иницијални зајмодавац).

Банка која има улогу инвеститора у секјуритизацији доставља само податке из колона од 1 до 4, од 7 до 11, 16, 19, од 29 до 40 и од 42 до 47. овог обрасца, што важи и за иницијалне зајмодавце који немају истовремено и улогу иницијатора или спонзора.

У наставку је дато објашњење за попуњавање колона овог обрасца.

Колона 1. Интерна ознака

Уноси се интерна ознака банке за конкретну трансакцију секјуритизације, која је повезана са ознаком из Колоне 2 овог обрасца.

Колона 2. Ознака/име за идентификовање трансакције секјуритизације на тржишту

Уноси се ознака која служи за правну регистрацију трансакције или, уколико она није доступна, име које директно упућује на трансакцију секјуритизације у циљу лакше идентификације на тржишту. Уколико постоји ISIN (*International Securities Identification Number*), карактери који су јединствени за све транше у секјуритизацији ће се уносити у овој колони.

Колона 3. Ознака за идентификовање иницијатора секјуритизације

Наводи се матични број иницијатора секјуритизације, односно уколико је реч о страном правном лицу, шифра страног правног лица из шифарника НБС. У случају да постоји више иницијатора у секјуритизацији наводи се идентификациона ознака сваког од њих.

Колона 4. Врста секјуритизације (традиционална/синтетичка)

У складу са дефиницијама из одредаба 45) и 46) тачке 2. Одлуке одлуке о адекватности капитала банке, банка уноси податке према следећем шифарнику:

- 1 – Традиционална секјуритизација;
- 2 – Синтетичка секјуритизација.

Колона 5. Рачуноводствени третман: Да ли се секјуритизоване изложености задржавају у билансу?

У овој колони се наводи рачуноводствени третман секјуритизованих изложености у билансу банке. Наводи се једна од следеће четири шифре:

- 1 – Признају се у целости;
- 2 – Делимично се признају;
- 3 – Не признају се;
- 4 – Није применљиво.

У случају синтетичке секјуритизације банка иницијатор наводи да се секјуритизоване изложености не признају у билансу, односно уноси шифру 3.

Инвеститори у сваком случају наводе шифру 4.

У случају секјуритизације обавеза, банка иницијатор не попуњава ову колону.

Шифра 2 се наводи у случају делимичног признавања секјуритизованих изложености у складу са МРС 39 параграф 30 до 35.

Колона 6. Регулаторни третман: Да ли се за секјуритизоване позиције обрачунавају капитални захтеви?

Ову колону попуњавају само банке у улози иницијатора секјуритизације и у њој наводе да ли се капитални захтеви рачунају за секјуритизоване изложености или секјуритизоване позиције, што зависи од тога да ли је извршен пренос значајног кредитног ризика по основу секјуритизованих изложености у складу са условима из пододелјка 1. Одељка 4. главе IV Одлуке о адекватности капитала банке. Наведено се уноси према следећем шифарнику:

1 – не рачунају се капитални захтеви за секјуритизоване позиције већ за секјуритизоване изложености;

2 – банкарска књига;

3 – књига трговања;

4 – делимично у обе књиге.

Шифра 1 се наводи у случају да није извршен пренос значајног кредитног ризика, па се капитални захтеви рачунају за секјуритизоване изложености, а не за секјуритизоване позиције.

У случају да је извршен пренос значајног кредитног ризика, за секјуритизоване позиције у банкарској књизи се наводи шифра 2, док се за секјуритизоване позиције у књизи трговања наводи шифра 3. У случају да се секјуритизоване позиције налазе и у једној и у другој књизи наводи се шифра 4.

У случају секјуритизације обавеза, банка иницијатор не попуњава ову колону.

Колона 7. Секјуритизација или ресекјуритизација?

У складу са дефиницијама из одредаба 43) и 44) тачке 2. Одлуке одлуке о адекватности капитала банке, банка уноси податке према следећем шифарнику:

1 – Секјуритизација;

2 – Ресекјуритизација.

Колоне од 8. до 10. Задржавање нето економског удела

Колона 8. Врста задржавања

У овој колони се приказује врста задржавања нето економског удела у складу са тачком 203. и 205. Одлуке о адекватности капитала банке. Приликом попуњавања ове колоне користи се следећи шифарник:

1 – задржавање нето економског удела у складу са одредбом под 1) става 2. тачке 203. Одлуке о адекватности капитала банке;

2 – задржавање нето економског удела у складу са одредбом под 2) става 2. тачке 203. Одлуке о адекватности капитала банке;

3 – задржавање нето економског удела у складу са одредбом под 3) става 2. тачке 203. Одлуке о адекватности капитала банке;

4 – задржавање нето економског удела у складу са одредбом под 4) става 2. тачке 203. Одлуке о адекватности капитала банке;

5 – задржавање нето економског удела у складу са одредбом под 5) става 2. тачке 203. Одлуке о адекватности капитала банке;

6 – наводи се у случају изузећа у складу са тачком 205. Одлуке о адекватности капитала банке;

7 – наводи се уколико банка не зна са сигурношћу који је метод задржавања примењен или уколико није испоштован услов који се односи на задржавање нето економског удела.

Колона 9. % задржавања на датум извештавања

Уноси се процентуални износ задржавања нето економског удела на датум извештавања у складу са тачком 203. Одлуке о адекватности капитала банке.

У складу са тачком 203. Одлуке о адекватности капитала банке иницијатор, спонзор или иницијални зајмодавац су дужни да, на континуираној основи, задрже значајан нето економски удео, који не може бити мањи од 5%. Наведени проценат се рачуна на почетку секјуритизације и одржава се на континуираној основи.

Ова колона се не попуњава у случају да је у колони 8 стављена шифра 6 или 7.

Колона 10. Усклађеност са захтевом за задржавање?

Наводи се да ли испоштован захтев за задржавањем нето економског удела од најмање 5%, према следећем шифарнику:

- 1 – Да;
- 2 – Не.

Ова колона се не попуњава у случају да је у колони 8 стављена шифра 6 или 7.

Колона 11. Улога банке: (иницијатор / спонзор / иницијални зајмодавац / инвеститор)

Наводи се улога банке у секјуритизацији, према следећем шифарнику:

- 1 – иницијатор;
- 2 – спонзор;
- 3 – иницијални зајмодавац;
- 4 – инвеститор.

Дефиниције иницијатора и спонзора су дате у одредби под 47) и 49) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке, респективно. Под инвеститором се подразумева лице на које се примењују захтеви из тачака од 203. до 209. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 12. и 13. Секјуритизације које нису део АВСР програма

Наводе се подаци о трансакцијама секјуритизације које нису део АВСР програма.

Колона 12. Датум почетка секјуритизације

Датум почетка секуритизације једнак је датуму затварања односних секуритизованих изложености, односно датуму када је кредитни ризик (изложеност) пренет на трећа лица, при чему се подаци за позиције које су део АВСР програма не приказују у овој колони.

У случају секуритизације са отвореним скупом односне имовине, за датум почетка секуритизације се узима датум првог издавања хартија од вредности.

Податак о датуму почетка секуритизације се не може мењати између два извештајна периода.

Ова колона се попуњава чак и уколико банка не држи ниједну секуритизовану позицију али има секуритизоване изложености.

Колона 13. Укупан износ секуритизованих изложености на датум почетка секуритизације

Уноси се износ скупа секуритизованих изложености (оригиналне изложености пре примене фактора конверзије) за појединачну секуритизацију на дан почетка секуритизације.

У случају секуритизација обезбеђених отвореним скупом имовине, наводи се износ секуритизованих изложености у тренутку издавања првих хартија од вредности у секуритизацији.

Уколико постоји више лица која су продавци секуритизације (нпр. више иницијатора), банка наводи само део скупа секуритизованих изложености који се на њу односи.

У случају секуритизације обавеза, само износ издат од стране банке која извештава се наводи у овој колони.

Ова колона се попуњава чак и уколико банка не држи ниједну секуритизовану позицију али има секуритизоване изложености.

Колоне од 14. до 22. Секуритизоване изложености

У овим колонама су приказани детаљи о секуритизованим изложеностима.

Колона 14. Укупан износ

Уноси се вредност секуритизованих изложености за појединачну секуритизацију на дан извештавања, односно укупна вредност секуритизованих изложености.

Уколико постоји више лица која су продавци секуритизације (нпр. више иницијатора), банка наводи само део скупа секуритизованих изложености који се на њу односи.

У случају секјуритизација обезбеђених затвореним скупом имовине (скуп односних изложености се не може повећавати након датума почетка секјуритизације) износ у овој колони ће се временом постепено смањивати.

Ова колона се попуњава чак и уколико банка не држи ниједну секјуритизовану позицију али има секјуритизоване изложености.

Колона 15. Удео банке (%)

У овој колони се наводи удео банке у скупу секјуритизованих изложености у процентима са две децимале.

Наведени проценат ће бити 100, осим у случају секјуритизација са више продаваца (нпр. више иницијатора), када свака банка наводи свој тренутни удео у скупу односних изложености.

Ова колона се попуњава чак и уколико банка не држи ниједну секјуритизовану позицију али има секјуритизоване изложености.

Колона 16. Врста

Банка додељује следеће шифре односним секјуритизованим изложеностима, према њиховој врсти:

- 1 – хипотеке на стамбеним непокретностима;
- 2 – хипотеке на пословним непокретностима;
- 3 – потраживања по кредитним картицама;
- 4 – потраживања по основу лизинга;
- 5 – кредити привредним друштвима и малим и средњим предузећима (који задовољавају услове за укључивање у класу изложености према привредним друштвима у складу са тачком 50. Одлуке о адекватности капитала банке);
- 6 – потрошачки кредити;
- 7 – потраживања од купаца;
- 8 – остала актива;
- 9 – покривене обвезнице;
- 10 – остале обавезе.

Уколико се скуп секјуритизованих изложености састоји од неколико врста имовине или обавеза, уноси се ознака оне врсте која има највећи удео у односним секјуритизованим изложеностима.

У случају ресекјуритизације наводи се иницијални скуп односних секјуритизованих изложености.

Шифра 10, остале обавезе, укључује и трезорске записе и кредитне записе.

У случају секјуритизација обезбеђених затвореним скупом имовине (скуп односних изложености се не може повећавати након датума почетка секјуритизације) шифра у овој колони се неће мењати између два извештајна датума.

Колона 17. Примењени приступ (стандардизовани/IRB /комбинација)

Наводи се податак о приступу који би банка користила за обрачун ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик по основу секјуритизованих изложености, према следећем шифарнику:

- 1 – Стандардизовани приступ;
- 2 – IRB приступ;
- 3 – комбинација претходна два приступа.

Ова колона се попуњава чак и уколико банка не држи ниједну секјуритизовану позицију али има секјуритизоване изложености.

Ова колона се не попуњава у случају секјуритизације обавеза.

Банка која у секјуритизацији има улогу спонзора не попуњава ову колону.

Колона 18. Број изложености

У овој колони банка наводи ефективан број секјуритизованих изложености (N) који се утврђује у складу са тачком 237. Одлуке о адекватности капитала банке. Ову колону попуњава само банка која примењује IRB приступ за обрачун капиталних захтева за секјуритизоване позиције.

Ова колона се не попуњава: у случају секјуритизације обавеза, у случају обрачуна капиталних захтева за секјуритизоване изложености, у случају када банка не држи ниједну позицију у секјуритизацији, као и у случају када банка има улогу инвеститора у секјуритизацији.

Колона 19. Земља порекла

Наводи се ознака земље порекла (ISO 3166-1 alpha-2) дужника секјуритизоване изложености. Уколико постоји више земаља порекла, наводи се она земља која има највеће учешће у скупу секјуритизованих изложености.

Уколико ниједна земља порекла нема веће учешће од 20% у скупу секјуритизованих изложености наводи се ознака “остало”.

Колона 20. ELGD (%)

У овој колони се наводи просечан LGD параметар пондерисан износом изложености, израчунат у складу са тачком 238. Одлуке о адекватности

капитала банке, при чему ову колону попуњава само банка која примењује метод супервизорске формуле.

Ова колона се не попуњава: у случају секјуритизације обавеза, у случају обрачуна капиталних захтева за секјуритизоване изложености, у случају када банка не држи ниједну позицију у секјуритизацији, као и у случају када банка има улогу спонзора у секјуритизацији.

Колона 21. (-) Прилагођавања за кредитни ризик и износ потребне резерве за процењене губитке

У овој колони се наводи износ прилагођавања за кредитни ризик и износ потребне резерве за процењене губитке који банка издваја по основу секјуритизованих изложености.

Ова колона се попуњава чак и уколико банка не држи ниједну секјуритизовану позицију али има секјуритизоване изложености, али се не попуњава у случају секјуритизације обавеза.

Банка која у секјуритизацији има улогу спонзора не попуњава ову колону.

Колона 22. Капитални захтеви пре секјуритизације (%)

У овој колони се приказују збир 8% износа ризиком пондерисаних секјуритизованих изложености, под претпоставком да оне нису секјуритизоване, и износа очекиваних губитака по основу тих изложености (K_{IRB}). Наведени износ се приказује као проценат укупног износа секјуритизованих изложености на датум почетка секјуритизације.

Ова колона се попуњава чак и уколико банка не држи ниједну секјуритизовану позицију али има секјуритизоване изложености, али се не приказује у случају секјуритизације обавеза.

Банка која у секјуритизацији има улогу спонзора не попуњава ову колону.

Колоне од 23. до 30. Структура секјуритизације

У наведеним колонама се приказују подаци о структури секјуритизације.

У случају секјуритизације са више продаваца, код позиције првог губитка приказује се само део који се односи на банку која врши извештавање.

Колоне од 23. до 25. Билансне позиције

У наведеним колонама се уноси податак о билансним позицијама расподељен по траншама секјуритизације у тренутку почетка секјуритизације.

Транша првог губитка је дефинисана у одредби под 54) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке, док су средишње секјуритизоване позиције дефинисане у одредби под 55) те тачке. Све трансхе које не задовољавају услове да се сматрају трансхом првог губитка или средишњом трансхом ће се сматрати надређеним трансхама.

Колона од 26. до 28. Ванбилансне позиције и деривати

У наведеним колонама се уноси податак о ванбилансним позицијама и дериватима расподељен по трансхама секјуритизације у тренутку почетка секјуритизације.

Колона 29. Предвиђени (планирани) датум окончања

У овој колони се наводи очекивани датум окончања трансакције секјуритизације узимајући у обзир уговорне одредбе и тренутно очекиване финансијске услове. Наведени датум ће бити ранији од следећа два:

- датум када се први пут може активирати опција откупа из одредбе под 63) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке, узимајући у обзир: рочност односних секјуритизованих изложености, очекивану стопу превремене отплате или могуће измене уговорних услова;
- датум када иницијатор може активирати било коју другу опцију откупа која је предвиђена уговором о секјуритизацији, а која би довела до откупа свих секјуритизованих позиција.

Колона 30. Крајњи уговорни рок доспећа

Наводи се датум до ког, у складу са документацијом секјуритизације, морају бити извршена сва плаћања по основу главнице и камате у секјуритизацији.

Колоне од 31. до 36. Вредност секјуритизованих позиција пре примене фактора конверзије

Наводи се вредност секјуритизованих позиција на датум извештавања пре примене фактора конверзије, разврстана на билансне позиције и ванбилансне позиције и деривате, а потом и по трансхама.

Колоне од 37. до 40. Додатни подаци о ванбилансним позицијама и дериватима

У наведеним колонама се приказују додатни подаци о ванбилансним позицијама и дериватима који су приказани у колонама од 31. до 36. овог обрасца.

Колона 37. Директни кредитни супститути

Ова колона се односи на секјуритизоване позиције које држи иницијатор и које су обезбеђене директним кредитним супститутима, при чему су директни кредитни супститути:

- гаранције које имају својство кредитних супститута (нпр. гаранције за осигурање враћања кредита);
- неопозиви стендбај акредитиви који имају својство кредитних супститута.

Колона 38. IRS / CRS

Наводе се каматни и валутни свопови.

Колона 39. Подобне линије за ликвидност

Наводи се износ оквирних линија за ликвидност које испуњавају услове из тачке 223. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 40. Остало (укључујући и линије за ликвидност које нису подобне)

У овој колони се приказују све ванбилансне ставке и деривати који нису приказани у колонама од 37. до 39.

Колона 41. Превремена отплата - примењени фактори конверзије

Ова колона се попуњава у случају секјуритизације револвинг изложености, које садрже одредбу о превременој отплати. Наводи се фактор конверзије, који се примењује на удео инвеститора из Табеле 19. тачке 230. Одлуке о адекватности капитала банке.

У случају секјуритизације обавеза, ова колона се не попуњава.

Колона 42. (-) Секјуритизоване позиције које представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала

Наводи се вредност секјуритизованих позиција које се у складу са тачком 234. и ставом 3. тачке 242. Одлуке о адекватности капитала банке, уместо укључивања у обрачун износа ризиком пондерисаних изложености, приказују као одбитна ставка од основног акцијског капитала.

Колона 43. и 44. Укупан износ ризиком пондерисаних изложености пре и након примене ограничења

У наведеним колонама се приказује укупан износ ризиком пондерисаних изложености пре и након примене ограничења из тач. 220. 227. и 236. Одлуке о адекватности капитала банке.

У случају када секјуритизацијом није извршен пренос значајног кредитног ризика и када се капитални захтев рачуна за секјуритизоване изложености ова колона се не попуњава.

У случају секјуритизације обавеза, ова колона се не попуњава.

Колоне од 45. до 48. Секјуритизоване позиције - књига трговања

У наведеним колонама се приказују подаци о секјуритизованим позицијама из књиге трговања банке.

Колона 45. Портфолио намењен трговању заснованом на корелацијама

Наводи се да ли секјуритизоване позиције чине део портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама, према следећем шифарнику:

1 – Да;

2 – Не.

Колона 46. и 47. Нето позиције дуге/кратке

Наводе се нето дуге, односно нето кратке секјуритизоване позиције у књизи трговања израчунате у складу са тачком 320. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 48. Укупан капитални захтев за специфични ценовни ризик

Приказује се капитални захтев за специфични ценовни ризик за секјуритизоване позиције у књизи трговања банке, израчунат у складу са тач. од 338. до 340. Одлуке о адекватности капитала банке.

Извештај о географској расподели Изложености - Обрасци ГР1 и ГР2

Подаци у вези са бруто изложеношћу треба да буду приказани према локацији непосредног дужника, а износ изложености и износ активе пондерисане кредитним ризиком према локацији порекла крајњег дужника.

Извештај о географској расподели изложености према локацији дужника (СП) - (Образац ГР1)

Образац ГР1 се попуњава појединачно за све државе (укључујући и Србију) према којима банка има изложености кредитном ризику на које се примењује стандардизовани приступ.

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ГР1 наведена су у наставку.

1. БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се укупан износ изложености утврђен на начин дефинисан за колону 1. СП образаца.

2. ИЗЛОЖЕНОСТИ У СТАТУСУ НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА

Наводи се део износа изложености приказане у колони 1. овог обрасца који се односи на изложености у статусу неизмирења обавеза у складу с тачком 93. Одлуке о адекватности капитала банке.

Износи који се наводе у овој колони распоређују се у редове оних класа изложености у којима би били приказани да се не налазе у статусу неизмирења обавеза и не утичу на обрачун ризиком пондерисане изложености класе изложености у статусу неизмирења обавеза у складу са тачком 38. Одлуке о адекватности капитала банке.

3. НОВЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ У СТАТУСУ НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА У ОДНОСУ НА ПРЕТХОДНИ ПЕРИОД

Наводи се део износа из колоне 2. који се односи на изложености које су ушле у статус неизмирења обавеза током периода од претходног извештајног датума до датума за који се сачињава извештај.

4. ОПШТА ПРИЛАГОЂАВАЊА ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК

Наводи се износ општих прилагођавања за кредитни ризик у складу са тачком 36. Одлуке о адекватности капитала банке.

5. СПЕЦИФИЧНА ПРИЛАГОЂАВАЊА ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК

Наводи се износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик у складу са тачком 36. Одлуке о адекватности капитала банке.

6. Отписи

Наводи се износ директног отписа извршеног у претходном периоду, а који се односи на изложености приказане у колони 1. на датум за који се сачињава извештај. Износ који се приказује у колони 6 није део износа колоне 1, већ представља додатну информацију у вези с тим износом.

7. Потребна резерва

Наводи се износ потребне резерве за процењене губитке. Ова колона се попуњава до 1.1.2019. године.

8. ПРИЛАГОЂАВАЊА ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК/ОТПИСИ/ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА НОВЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ У СТАТУСУ НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА У ОДНОСУ НА ПРЕТХОДНИ ПЕРИОД

Наводи се укупан износ прилагођавања за кредитни ризик, отписа и потребне резерве који се односи на изложености које су ушле у статус

неизмирења обавеза и прекласификоване у класу „изложености у статусу неизмирења обавеза“ током периода од претходног извештајног датума до датума за који се сачињава извештај.

9. ВРЕДНОСТ ИЗЛОЖЕНОСТИ

Наводи се износ изложености утврђен на начин дефинисан за колону 20. СП образаца.

10. РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНА ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се износ изложености утврђен на начин дефинисан за колону 22. СП образаца.

У редовима ГР1 обрасца Банка распоређује изложености према класама изложености у складу са тачком 38. Одлуке о адекватности капитала банке.

Извештај о географској расподели изложености према локацији дужника (ИРБ приступ) - (Образац ГР2)

Овај образац су дужне да израђују само банке које имају сагласност Народне банке Србије за примену ИРБ приступа. Образац ГР2 се попуњава појединачно за све државе (укључујући и Србију) према којима банка има изложености кредитном ризику.

Објашњења за попуњавање појединих колона у Обрасцу ГР2 наведена су у наставку.

1. БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се укупан износ изложености утврђен на начин дефинисан за колону 2. ИРБ образаца.

2. од чега: у статусу неизмирења обавеза

Наводи се део износа изложености приказане у колони 1. овог обрасца који се односи на изложености у статусу неизмирења обавеза у складу с тачком 93. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ова колона садржи додатне информације о структури изложености у статусу неизмирења обавеза на које банка примењује ИРБ приступ.

3. НОВЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ У СТАТУСУ НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА У ОДНОСУ НА ПРЕТХОДНИ ПЕРИОД

Наводи се део износа приказаног у колони 2. овог обрасца који се односи на изложености које су ушле у статус неизмирења обавеза током

периода од претходног извештајног датума до датума за који се сачињава извештај.

4. ОПШТА ПРИЛАГОЂАВАЊА ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК

Наводи се износ општих прилагођавања за кредитни ризик у складу са тачком 36. Одлуке о адекватности капитала банке.

5. СПЕЦИФИЧНА ПРИЛАГОЂАВАЊА ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК

Наводи се износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик у складу са тачком 36. Одлуке о адекватности капитала банке.

6. Отписи

Наводи се износ директног отписа извршеног у претходном периоду, а који се односи на изложености приказане у колони 1. на датум за који се сачињава извештај. Износ који се приказује у колони 6 није део износа колоне 1, већ представља додатну информацију у вези с тим износом.

7. Потребна резерва

Наводи се износ потребне резерве за процењене губитке. Ова колона се попуњава до 1.1.2019. године.

8. ПРИЛАГОЂАВАЊА ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК/ОТПИСИ/ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА НОВЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ У СТАТУСУ НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА У ОДНОСУ НА ПРЕТХОДНИ ПЕРИОД

Наводи се укупан износ прилагођавања за кредитни ризик, отписа и потребне резерве који се односи на изложености које су ушле у статус неизмирења обавеза и прекласификоване у класу „изложености у статусу неизмирења обавеза“ током периода од претходног извештајног датума до датума за који се сачињава извештај.

9. PD ПАРАМЕТАР ДОДЕЉЕН РЕЈТИНГ КАТЕГОРИЈАМА ИЛИ СКУПОВИМА ИЗЛОЖЕНОСТИ (%)

За сваку класу изложености наводи се просечан пондерисани PD параметар израчунат на исти начин као у објашњењу за попуњавање колоне 1. ИРБ образаца.

10. ПРОСЕЧНИ LGD ПАРАМЕТАР ПОНДЕРИСАН ИЗЛОЖЕНОШЋУ (%)

За сваку класу изложености наводи се просечан LGD параметар пондерисани изложеношћу, израчунат на исти начин као у објашњењу за попуњавање колоне 21. ИРБ образаца, односно колоне 7. ИРБ-ВУ Образца. Ова колона се не попуњава за класу изложености по основу специјализованог кредитирања.

11. од чега: у статусу неизмирења обавеза

Наводи се просечан пондерисани LGD параметар за изложености које су на датум за који се сачињава извештај у статусу неизмирења обавеза у складу са тачком 93. Одлуке о адекватности капитала банке.

12. ВРЕДНОСТ ИЗЛОЖЕНОСТИ

Наводи се износ изложености утврђен на начин дефинисан за колону 10. ИРБ образаца, односно колону 6. ИРБ-ВУ Обрасца.

13. РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНА ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се износ ризиком пондерисане изложености утврђен на начин дефинисан за колону 23. ИРБ образаца, односно колоне 8. ИРБ-ВУ Обрасца.

14. од чега: у статусу неизмирења обавеза

Наводи се део износа ризиком пондерисане изложености из колоне 13. који се односи на изложености у статусу неизмирења обавеза у складу са тачком 93. Одлуке о адекватности капитала банке.

15. EL параметар

Наводи се износ изложености утврђен на начин дефинисан за колону 25. ИРБ образаца, односно колону 10. ИРБ-ВУ Обрасца.

У редовима ГР2 обрасца Банка распоређује изложености према класама изложености у складу са тачком 73. Одлуке о адекватности капитала банке.

Извештај о укупним капиталним захтевима за кредитни ризик по земљама дужника - (Образац ГР3)

Ред „Капитални захтев за кредитни ризик“ Обрасца ГР3 се попуњава посебно за сваку државу према којој банка има изложености кредитном ризику и наводи се износ укупног капиталног захтева за кредитни ризик.

Извештај о капиталном захтеву за ризик измирења/испоруке – Образац РИИ

Образац РИИ садржи податке потребне за израчунавање капиталног захтева за ризик измирења/испоруке по основу трансакција из банкарске књиге и књиге трговања.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона Обрасца РИИ наведена су у наставку:

Колона 1. Укупан износ неизмирених трансакција

У овој колони се приказује укупан износ неизмирених трансакција након уговореног датума измирења/испоруке по уговореној цени, без обзира да ли наведени износи представљају губитак или добитак за банку.

Колона 2. Изложеност по основу разлике у цени за неизмирене трансакције

У овој колони се приказује износ изложености ризику измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција, где се овај износ рачуна као разлика између уговорене и тржишне цене за одређену дужничку или власничку хартију од вредности, валуту или робу и исказује се само ако је та разлика губитак за банку.

Колона 3. Капитални захтев за ризик измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција

У овој колони се приказује износ капиталног захтева за ризик измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција, који је једнак производу изложености из колоне 2. истог реда и одговарајућег фактора капиталног захтева прописаног у табели 27. тачке 298. Одлуке о адекватности капитала банке.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова Обрасца РИИ наведена су у наставку:

Од 1. до 6. Неизмирене трансакције из банкарске књиге

У редовима од 1. до 5. банка распоређује неизмирене трансакције из банкарске књиге у зависности од броја дана доцње друге уговорне стране након уговореног датума измирења/испоруке у складу са табелом 27. тачке 298. Одлуке о адекватности капитала банке.

У реду 6. банка приказује збирне податке о позицијама из редова од 1. до 5. за сваку колону.

Од 7. до 12. Неизмирене трансакција из књиге трговања

У редовима од 7. до 11. банка распоређује неизмирене трансакције из књиге трговања у зависности од броја дана доцње друге уговорне стране након уговореног датума измирења/испоруке у складу са табелом 27. тачке 298. Одлуке о адекватности капитала банке.

У реду 12. банка приказује збирне податке о позицијама из редова од 7. до 11. за сваку колону.

13. Укупан капитални захтев за ризик измирења/испоруке

У ред 13. банка уноси укупан износ капиталног захтева за ризик измирења/испоруке који се обрачунава као збир укупног капиталног захтева за

ризик измирења/испоруке по основу трансакција из банкарске књиге (ред 6. колона 3) и укупног капиталног захтева за ризик измирења/испоруке по основу трансакција из књиге трговања (ред 12. колона 3).

ПРИЛОГ 3.

Извештај о књизи трговања – дневна стања – Образац ДКТ

Образац ДКТ је образац у коме банка исказује дневна стања књиге трговања за период од месец дана.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ДКТ наведена су у наставку.

Колона 1. Датум

У овој колони приказани су датуми радних дана у извештајном периоду, при чему се радним даном сматра сваки календарски дан осим суботе, недеље и државних празника.

Колона 2. Укупни послови банке (у хиљадама динара)

Уноси се износ укупних послова које је банка израчунала са стањем на последњи дан у месецу у складу са ставовима 6. и 7. тачке 310. Одлуке о адекватности капитала банке. Овај износ се уноси за сваки датум у обрасцу ДКТ за наредни месец. Ако дневне промене укупних послова банке могу значајно утицати на учешће књиге трговања у њеним укупним пословима, банка је дужна да дневно рачуна укупне послове и да их приказује у овом обрасцу.

Колона 3. Књига трговања (у хиљадама динара)

Наводи се укупна вредност позиција у књизи трговања која се израчунава тако што се сабирају апсолутни износи вредности позиција у књизи трговања у складу са ставом 7. тачке 310. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 4. Учешће књиге трговања у укупним пословима банке (%)

Наводи се процентуално учешће књиге трговања у укупним пословима банке, које се израчунава као однос укупне вредности позиција у књизи трговања и укупних послова банке на одређени датум у складу са ставовима 6. и 7. тачке 310. Одлуке о адекватности капитала банке.

Извештај о елементима књиге трговања – Образац ЕКТ

Банка у обрасцу ЕКТ приказује појединачне финансијске инструменте чија је номинална вредност већа од 1% укупне номиналне вредности књиге трговања. Финансијске инструменте који чине мање од 1% укупне номиналне вредности књиге трговања банка је дужна да искаже као ставку Остало у категорији инструмената којој припада (нпр. Остале акције и друга власничка улагања, Остале дужничке хартије од вредности итд).

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ЕКТ наведена су у наставку.

Колона 1. Назив инструмента

Наводи се описни назив финансијског инструмента, као и издавалац тог финансијског инструмента, уколико је применљиво.

Колона 2. Ознака хартије од вредности/Ознака посла

Наводи се ISIN ознака инструмента или друга једнозначна ознака посла.

Колоне 3. и 4. – Дуга и кратка позиција

У овим колонама наводе се тржишне вредности елемената књиге трговања, распоређене у зависности од тога да ли је у питању дуга позиција (поседовање или куповина) или кратка (позајмљивање од некога или продаја).

Тржишне вредности позиција књиге трговања утврђују се, у складу са Главом VII Одлуке о адекватности капитала банке, применом званичног средњег курса на дан обрачуна. Под тржишном вредности дужничких инструмената подразумева се њихова вредност без узимања у обзир обрачунатих недоспелих камата (енгл. *clean price*). Тржишна вредност деривата исказује се према тржишној вредности финансијског инструмента или робе који је предмет уговора. Уколико не постоји активно тржиште на којем се тргује финансијским дериватима, онда се као референтна вредност узима номинална вредност финансијског инструмента или робе која је предмет уговора.

Изузетно, изложености по основу репо и *reverse* репо уговора и уговора о узимању или давању у зајам хартија од вредности или робе приказују се у износу израчунатом у складу са Одељком 5. Главе IV. Одлуке о адекватности капитала банке, изложености по основу неизмирених трансакција приказују се у износу израчунатом у складу са тачком 298. Одлуке о адекватности капитала банке, док се изложености по основу слободних испорука приказују у вредности израчунатој у складу са тачком 299. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 5. Укупно

У овој колони се наводи збир износа из колона 3. и 4. које одговарају опису тог реда.

Колона 6. Учешће (%)

У овој колони се наводи учешће износа у колони 5. у збиру те колоне (позиција под редним бројем 26. у колони 5.).

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ЕКТ наведена су у наставку.

У обрасцу ЕКТ попуњавају се следеће групе редова:

- 1. Акције и друга власничка улагања**
- 2. Дужничке хартије од вредности**
- 3. Фјучерси**
- 4. Форварди**
- 5. Свопови**
- 6. Опције**
- 7. Изложености по основу репо уговора и уговора о давању у зајам хартија од вредности другој уговорној страни**
- 8. Изложености по основу *reverse* репо уговора и уговора о узимању у зајам хартија од вредности од друге уговорне стране**
- 9. CDS деривати**
- 10. TRS деривати**
- 11. CLN деривати с једним референтним лицем**
- 12. CLN деривати с више референтних лица**
- 13. Кредитни деривати са првим неизмирењем обавезе**
- 14. Кредитни деривати са n-тим неизмирењем обавезе**
- 15. Остали кредитни деривати**
- 16. Роба – материјални производи**
- 17. Робни деривати**
- 18. Изложености по основу неизмирених трансакција**
- 19. Изложености по основу слободних испорука**
- 20. Изложености по основу трансакција са дугим роком измирења**
- 21. Остале преносиве хартије од вредности**
- 22. Уграђени деривати**
- 23. Изложености по основу трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности**
- 24. Позиције по основу уговора о покровитељству емисије хартија од вредности**
- 25. Остале изложености**
- 26. УКУПНО**

Извештај о капиталном захтеву за општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности (метод доспећа) – Образац ДХОВ–ОЦ1

Банка која рачуна капитални захтев за општи ценовни ризик методом доспећа попуњава образац ДХОВ–ОЦ1.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ДХОВ–ОЦ1 наведена су у наставку.

Колоне 1. и 2. Отворена позиција

У овим колонама се приказују отворене позиције у појединим инструментима, при чему је вредност позиција израчуната дисконтовањем будућих новчаних токова за сваки од инструмената применом неризичне каматне стопе за одговарајућу валуту. Код хартија од вредности чији је преостали рок доспећа краћи од годину дана банка није у обавези да спроводи дисконтовање, већ узима у обзир тржишну вредност хартије, увећану за обрачунате недоспеле камате. Банка није дужна да спроводи дисконтовање ни за позиције изражене у валутама за које не постоји неризична крива приноса.

Уколико је отворена позиција за дати инструмент дуга израчунати износ се уноси у **Колону 1. Дуга**, док се у случају кратке отворене позиције попуњава **Колона 2. Кратка**.

Колона 3. Пондер (%)

У колони 3. приказани су одговарајући пондери за поједине зоне, односно класе доспећа и купонске стопе прописани тачком 343. Одлуке о адекватности капитала банке и ова колона се не попуњава.

Колоне 4. и 5. Пондерисана отворена позиција

У овим колонама се приказују пондерисане отворене позиције у појединим инструментима, добијене као производ износа отворене позиције из колоне 1, односно колоне 2. и пондера ризика из колоне 3. овог обрасца.

Уколико је пондерисана отворена позиција за дати инструмент дуга израчунати износ се уноси у **Колону 4. Дуга**, док се у случају кратке пондерисане отворене позиције попуњава **Колона 5. Кратка**.

Колона 6. Усклађена позиција по класама

У овој колони се приказује износ усклађене позиције по класама израчунат у складу са ставом 3. тачке 343. Одлуке о адекватности капитала банке као пондерисана дуга позиција или пондерисана кратка позиција у оквиру

те класе доспећа, зависно од тога који је од тих износа мањи.

Колона 7. Неусклађена пондерисана позиција класе

У овој колони се приказује износ неусклађене пондерисане позиције класе, израчунат у складу са ставом 3. тачке 343. Одлуке о адекватности капитала банке, као преостали износ односно разлика између пондерисане дуге позиције и пондерисане кратке позиције у оквиру те класе доспећа.

Колона 8. Усклађена позиција унутар зоне

У овој колони се приказује усклађена пондерисана позиција зоне доспећа израчуната, у складу са ставом 4. тачке 343. Одлуке о адекватности капитала банке, као апсолутна вредност збира свих дугих неусклађених пондерисаних позиција или апсолутна вредност збира свих кратких неусклађених пондерисаних позиција у истој зони, зависно од тога која је мања.

Колона 9. Неусклађена пондерисана позиција унутар зоне

У овој колони се приказује износ неусклађене пондерисане позиције унутар зоне, израчунат у складу са ставом 4. тачке 343. Одлуке о адекватности капитала банке, као преостали износ односно разлика између апсолутне вредности збира свих дугих неусклађених пондерисаних позиција и апсолутне вредности збира свих кратких неусклађених пондерисаних позиција у истој зони.

У колоне Неусклађена пондерисана позиција класе и Неусклађена пондерисана позиција зоне уписују се износи с предзнаком који носе. Остале позиције уписују се без предзнака (као да је реч о позитивним бројевима). Ако је апсолутна вредност дуге позиције већа од апсолутне вредности кратке позиције за ту класу или зону, неусклађена пондерисана позиција има позитиван предзнак (који се не уписује). Ако је апсолутна вредност кратке позиције већа од апсолутне вредности дуге позиције за дату класу или зону, неусклађена пондерисана позиција има негативан предзнак (који се уписује испред износа).

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ДХОВ–ОЦ1 наведена су у наставку.

Шифра валуте

Банка у овом реду приказује ознаку валуте.

У наставку обрасца постоје две групе редова. Прва група се односи на зоне доспећа, док се друга група редова односи на даље усклађивање пондерисаних позиција и рачунање капиталног захтева. Приликом коришћења метода доспећа, банка све нето позиције у дужничким хартијама од вредности

распоређује у класе и зоне доспећа – према преосталом периоду до доспећа (односно према периоду преосталом до следећег одређивања каматне стопе за хартије од вредности са променљивом стопом) и купонској (каматној) стопи, тако да прву групу редова чине:

Зона 1

1. $0 \leq 1$ месец ($\geq 3\%$), $0 \leq 1$ месец ($< 3\%$)
2. $> 1 \leq 3$ месеца ($\geq 3\%$), $> 1 \leq 3$ месеца ($< 3\%$)
3. $> 3 \leq 6$ месеци ($\geq 3\%$), $> 3 \leq 6$ месеци ($< 3\%$)
4. $> 6 \leq 12$ месеци ($\geq 3\%$), $> 6 \leq 12$ месеци ($< 3\%$)

А. Усклађена пондерисана позиција у зони 1

Зона 2.

5. $> 1 \leq 2$ године ($\geq 3\%$), $> 1 \leq 1,9$ година ($< 3\%$)
6. $> 2 \leq 3$ године ($\geq 3\%$), $> 1,9 \leq 2,8$ година ($< 3\%$)
7. $> 3 \leq 4$ године ($\geq 3\%$), $> 2,8 \leq 3,6$ година ($< 3\%$)

Б. Усклађена пондерисана позиција у зони 2

Зона 3.

8. $> 4 \leq 5$ година ($\geq 3\%$), $> 3,6 \leq 4,3$ године ($< 3\%$)
9. $> 5 \leq 7$ година ($\geq 3\%$), $> 4,3 \leq 5,7$ година ($< 3\%$)
10. $> 7 \leq 10$ година ($\geq 3\%$), $> 5,7 \leq 7,3$ године ($< 3\%$)
11. $> 10 \leq 15$ година ($\geq 3\%$), $> 7,3 \leq 9,3$ године ($< 3\%$)
12. $> 15 \leq 20$ година ($\geq 3\%$), $> 9,3 \leq 10,6$ година ($< 3\%$)
13. > 20 година ($\geq 3\%$), $> 10,6 \leq 12$ година ($< 3\%$)
14. $> 12 \leq 20$ година ($< 3\%$)
15. > 20 година ($< 3\%$)

В. Усклађена пондерисана позиција у зони 3

У сваки од редова прве групе који носе нумеричку ознаку, уноси се износ дисконтоване вредности свих позиција које одговарају опису тог реда, односно израчунавају се одговарајуће позиције. За ове редове попуњавају се сва поља осим у последње две колоне обрасца (колоне 8. и 9.), док се за редове који носе словну ознаку попуњавају само колоне 8. и 9. у датом обрасцу.

Редове друге групе чине:

Г. Усклађена пондерисана позиција за све класе доспећа
Д. Усклађена пондерисана позиција између зона 1 и 2
Ђ. Усклађена пондерисана позиција између зона 2 и 3
Е. Усклађена пондерисана позиција између зона 1 и 3
Ж. Преостала неусклађена пондерисана позиција
3. Капитални захтев за општи ценовни ризик по основу дужничких ХОВ у појединој валути (10% позиције Г + 40% позиције А + 30% позиције Б + 30% позиције В + 40% позиције Ђ + 150% позиције Е + 100% позиције Ж)

Поступак усклађивања позиција је прописан тачком 343. Одлуке о адекватности капитала банке. Банка у реду Г попуњава само поље у колони 6. које се односи на усклађену позицију по класама а у редовима од Ђ. до 3. попуњава само поља у колони 8. овог обрасца.

Капитални захтев за општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности у појединачној валути израчунава се као збир:

– 10% износа на позицији Г, односно збира усклађених пондерисаних позиција у свим класама доспећа;

– 40% износа на позицији А у колони 8, односно усклађене пондерисане позиције унутар зоне 1;

– 30% износа на позицији Б у колони 8, односно усклађене пондерисане позиције унутар зоне 2;

– 30% износа на позицији В у колони 8, односно усклађене пондерисане позиције унутар зоне 3;

– 40% износа на позицији Д, односно усклађене пондерисане позиције између зона 1 и 2;

– 40% износа на позицији Ђ, односно усклађене пондерисане позиције између зона 2 и 3;

– 150% износа на позицији Е, односно усклађене пондерисане позиције између зона 1 и 3;

– 100% износа на позицији Ж, односно преостале неусклађене пондерисане позиције.

Банка попуњава сва наведена поља на исти начин за сваку валуту. Након тога укупни капитални захтев за општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности израчунава се као збир свих капиталних захтева за општи ценовни ризик по основу дужничких ХОВ за појединачне валуте и приказује у колони 8. у реду **КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПШТИ ЦЕНОВНИ РИЗИК ПО ОСНОВУ ДУЖНИЧКИХ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ.**

**Извештај о капиталном захтеву за општи ценовни ризик по
основу дужничких хартија од вредности (метод трајања)–
Образац ДХОВ–ОЦ2**

Банка која рачуна капитални захтев за општи ценовни ризик методом трајања попуњава образац ДХОВ–ОЦ2.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ДХОВ–ОЦ2 наведена су у наставку.

Колоне 1. и 2. Отворена позиција

У овим колонама се приказују отворене позиције у појединим инструментима, при чему је вредност позиција једнака њиховој тржишној вредности.

Уколико је отворена позиција за дати инструмент дуга, израчунати износ се уноси у **Колону 1. Дуга**, док се у случају кратке отворене позиције попуњава **Колона 2. Кратка**.

Колона 3. Претпостављена промена каматне стопе

У колони 3. приказане су одговарајуће промене каматне стопе за сваку од зона, прописане тачком 346. Одлуке о адекватности капитала банке и ова колона се не попуњава.

Колона 4. Модификовано трајање (Dmod)

У овој колони се наводи модификовано трајање израчунато у складу са формулом из тачке 346. Одлуке о адекватности капитала банке, при чему се као фактор "t" користи преостали рок доспећа.

Колоне 5. и 6. Позиција пондерисана трајањем

У овим колонама се приказују позиције пондерисане трајањем за поједине инструменте, добијене као производ отворене позиције из колоне 1. односно колоне 2, претпостављене промене каматне стопе из колоне 3. и модификованог трајања из колоне 4. овог обрасца.

Уколико је позиција пондерисана трајањем за дати инструмент дуга, израчунати износ се уноси у **Колону 5. Дуга**, док се у случају кратке позиције пондерисане трајањем попуњава **Колона 6. Кратка**.

Колона 7. Усклађена позиција пондерисана трајањем за зону

У овој колони се приказује усклађена позиција пондерисана трајањем за зону израчуната, у складу са ставом 1. тачке 347. Одлуке о адекватности

капитала банке, као апсолутна вредност збира свих дугих позиција пондерисаних трајањем или апсолутна вредност збира свих кратких позиција пондерисаних трајањем у тој зони, зависно од тога која је мања.

Колона 8. Неусклађена позиција пондерисана трајањем за зону

У овој колони се приказује неусклађена позиција пондерисана трајањем за зону израчуната у складу са ставом 1. тачке 347. Одлуке о адекватности капитала банке, као преостали износ односно разлика између апсолутне вредности збира свих дугих позиција пондерисаних трајањем и апсолутне вредности збира свих кратких позиција пондерисаних трајањем у тој зони.

Износи се уписују без предзнака, осим у колони Неусклађена позиција пондерисана трајањем за зону. Ако је апсолутна вредност дуге позиције већа од апсолутне вредности кратке позиције за ту зону, неусклађена пондерисана позиција има позитиван предзнак (који се не уписује испред износа). Уколико је апсолутна вредност кратке позиције већа од апсолутне вредности дуге позиције за ту зону, неусклађена пондерисана позиција има негативан предзнак (који се уписује испред износа).

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ДХОВ–ОЦ2 наведена су у наставку.

Шифра валуте

Банка у овом реду приказује ознаку валуте.

У наставку обрасца постоје две групе редова. Прва група се односи на зоне трајања, док се друга група редова односи на даље усклађивање пондерисаних позиција и рачунање капиталног захтева. Приликом коришћења метода трајања, банка све нето позиције у дужничким хартијама од вредности распоређује у зоне трајања – према модификованом трајању, па прву групу редова чине:

Зона 1

1. Укупно: $0 < D_{\text{mod}} \leq 1,0$ година

1.1.

1.2.

...

Зона 2

2. Укупно: $1,0 < D_{\text{mod}} \leq 3,6$ година

2.1.

2.2.

...

Зона 3

3. Укупно: $3,6 < D_{mod}$

3.1.

3.2.

...

У Зони 1 наводе се позиције које имају модификовано трајање до 1,0 године (укључујући и 1,0 годину), у Зони 2 наводе се позиције које имају модификовано трајање од 1,0 до 3,6 година (укључујући и 3,6 година), док се у Зони 3 наводе позиције које имају модификовано трајање дуже од 3,6 година.

У сваки од подредова (нпр 1.1, 1.2, 2.2.) уноси се износ тржишне вредности свих позиција које одговарају опису тог реда, односно израчунавају се одговарајуће позиције. За ове подредове попуњавају се сва поља осим у последње две колоне обрасца (колоне 7. и 8.), док се за главне редове (са ознаком 1, 2, итд) попуњавају само колоне 7. и 8. у датом обрасцу.

Редове друге групе чине:

А. Усклађена позиција пондерисана трајањем по свим зонама (за сваку зону)

Б. Усклађена позиција пондерисана трајањем између зона 1 и 2

В. Усклађена позиција пондерисана трајањем између зона 2 и 3

Г. Усклађена позиција пондерисана трајањем између зона 1 и 3

Д. Преостала неусклађена позиција пондерисана трајањем
Ђ. Капитални захтев за општи ценовни ризик по основу дужничких ХОВ у појединој валути (2% позиције А + 40% позиције Б + 40% позиције В + 150% позиције Г + 100% позиције Д)

Поступак усклађивања позиција по зонама и између зона је прописан тачком 347. Одлуке о адекватности капитала банке. Банка у редовима од А. до Ђ. попуњава само поља у колони 7. овог обрасца.

Капитални захтев за општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности у појединачној валути израчунава се као збир:

– 2% износа на позицији А у колони 7, односно усклађене позиције пондерисане трајањем за сваку зону;

– 40% износа на позицији Б у колони 7, односно усклађених позиција пондерисаних трајањем између зона 1 и 2;

– 40% износа на позицији В у колони 7, односно усклађених позиција пондерисаних трајањем између зона 2 и 3;

– 150% износа на позицији Г, односно усклађених позиција пондерисаних трајањем између зона 1 и 3;

– 100% износа на позицији Д, односно преостале неусклађене позиције пондерисане трајањем.

Банка попуњава сва наведена поља на исти начин за сваку валуту. Након тога укупни капитални захтев за општи ризик дужничких хартија од вредности израчунава се као збир свих капиталних захтева за општи ценовни ризик по основу дужничких ХОВ за појединачне валуте и приказује у колони 7. у реду **КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПШТИ ЦЕНОВНИ РИЗИК ПО ОСНОВУ ДУЖНИЧКИХ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ.**

**Извештај о капиталном захтеву за
специфични ценовни ризик по основу дужничких
хартија од вредности - Образац ДХОВ-СЦ**

Банка која рачуна капитални захтев за специфични ценовни ризик попуњава образац ДХОВ-СЦ. Овај образац садржи информације о капиталном захтеву за специфични ценовни ризик по основу дужничких инструмената осим секјуритизованих позиција, капиталном захтеву за специфични ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција и капиталном захтеву за специфични ценовни ризик по основу позиција из портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама.

У делу обрасца ДХОВ-СЦ који се односи на обрачун капиталног захтева за специфични ценовни ризик по основу дужничких инструмената осим секјуритизованих позиција банка је дужна да нето позиције у књизи трговања распоређује у одговарајуће категорије на основу њиховог емитента/дужника, екстерног или интерног кредитног рејтинга и преосталог периода до доспећа и да их након тога помножи прописаним пондерима. Те категорије су распоређене у одговарајуће редове на основу датих елемената.

У сваки ред овог дела обрасца ДХОВ-СЦ банка уноси износ тржишне вредности свих позиција које одговарају опису тог реда (дуге и кратке позиције), затим израчунава нето позицију дате ставке. Нетирање између кратких и дугих позиција је дозвољено само за идентичне хартије од вредности. При израчунавању капиталних захтева за специфични ценовни ризик по основу дужничких инструмената осим секјуритизованих позиција банка не узима у обзир позиције књиге трговања у дужничким хартијама од вредности које је сама емитовала.

У делу обрасца ДХОВ-СЦ који се односи капитални захтев за специфични ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција банка уноси укупан износ капиталног захтева за специфични ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција из обрасца ДХОВ-СЕК.

У делу обрасца ДХОВ-СЦ који се односи капитални захтев за специфични ценовни ризик по основу позиција из портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама банка уноси укупан износ капиталног захтева за специфични ценовни ризик по основу позиција из портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама из обрасца ДХОВ-ПТК.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ДХОВ–СЦ наведена су у наставку.

1. Капитални захтеви за специфични ценовни ризик по основу дужничких инструмената осим секјуритизованих позиција

У овом реду се приказује укупан износ капиталног захтева за специфични ценовни ценовни ризик по основу дужничких инструмената осим секјуритизованих позиција који представља збир вредности пондерисаних позиција из редова 1.1 до 1.5.

Капитални захтев за ценовни ризик по основу кредитних деривата са п-тим неизмирењем обавезе без екстерног рејтинга се обрачунава сабирањем ризиком пондерисаних изложености референтних лица у складу са одредбом под б) става 4. тачке 329. Одлуке о адекватности капитала банке.

Капитални захтев за ценовни ризик по основу кредитних деривата са п-тим неизмирењем обавезе са екстерним рејтингом се обрачунава у складу са ставом 5. тачке 329. Одлуке о адекватности капитала банке, и уноси се засебно у ред 1.5.

Позиције по основу обвезница којима се може доделити пондер ризика 10% по основу којих се обрачунава капитални захтев за специфични ценовни ризик у складу са ставом 2. тачке 336. Одлуке о адекватности капитала банке, распоређују се у редове од 1.2.1. до 1.2.3. у зависности од рока доспећа.

За дужничке инструменте заштићене кредитним дериватима примењује се тачка 356. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1. Дужничке хартије од вредности којима је додељен пондер ризика 0% у складу са стандардизованим приступом за кредитни ризик

У овом реду се приказују дужничке хартије од вредности којима је додељен пондер ризика 0% у складу са стандардизованим приступом за кредитни ризик из одељка 1. главе IV Одлуке о адекватности капитала банке.

У овом реду банка приказује позиције у хипотетичким неризичним дужничким хартијама од вредности, односно у државним обвезницама без купона, настале рашчлањивањем деривата и репо уговора.

1.2. Дужничке хартије од вредности којима је додељен пондер ризика 20% или 50% у складу са стандардизованим приступом за кредитни ризик и квалификоване позиције

У овој групи редова се приказују:

– у реду 1.2.1. дужничке хартије од вредности којима је додељен пондер ризика 20% или 50% у складу са стандардизованим приступом за кредитни ризик из одељка 1. главе IV Одлуке о адекватности капитала банке са роком доспећа до 6 месеци и квалификоване позиције утврђене тачком 337. Одлуке о адекватности капитала банке са роком доспећа до 6 месеци;

– у реду 1.2.2. дужничке хартије од вредности којима је додељен пондер ризика 20% или 50% у складу са стандардизованим приступом за кредитни ризик из одељка 1. главе IV Одлуке о адекватности капитала банке са роком доспећа дужим од 6 месеци а краћим од 24 месеца и квалификоване позиције утврђене тачком 337. Одлуке о адекватности капитала банке са роком доспећа дужим од 6 месеци а краћим од 24 месеца;

– у реду 1.2.3. дужничке хартије од вредности којима је додељен пондер ризика 20% или 50% у складу са стандардизованим приступом за кредитни ризик из одељка 1. главе IV Одлуке о адекватности капитала банке са роком доспећа дужим од 24 месеца и квалификоване позиције утврђене тачком 337. Одлуке о адекватности капитала банке са роком доспећа дужим од 24 месеца.

Позиције по основу обвезница којима се може доделити пондер ризика 10% по основу којих се обрачунава капитални захтев за специфични ценовни ризик у складу са ставом 2. тачке 336. Одлуке о адекватности капитала банке, распоређују се у редове од 1.2.1. до 1.2.3. у зависности од рока доспећа.

Збир позиција из редова 1.2.1. до 1.2.3. приказује се у реду 1.2. обрасца.

1.3. Дужничке хартије од вредности којима је додељен пондер ризика 100% у складу са стандардизованим приступом за кредитни ризик

У овом реду се приказују дужничке хартије од вредности којима је додељен пондер ризика 100% у складу са стандардизованим приступом за кредитни ризик из одељка 1. главе IV Одлуке о адекватности капитала банке.

1.4. Дужничке хартије од вредности којима је додељен пондер ризика 150% у складу са стандардизованим приступом за кредитни ризик

У овом реду се приказују дужничке хартије од вредности којима је додељен пондер ризика 150% у складу са стандардизованим приступом за кредитни ризик из одељка 1. главе IV Одлуке о адекватности капитала банке.

1.5. Кредитни деривати са n-тим неизмирењем обавезе са екстерним рејтингом

У овом реду се приказују кредитни деривати са n-тим неизмирењем обавезе са екстерним рејтингом по основу којих се обрачунава капитални захтев у складу са ставом 5. тачке 329. Одлуке о адекватности капитала банке.

2. Капитални захтеви за специфични ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција

У овом реду се приказује део укупног износа капиталног захтева за специфични ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција који се односи на дату појединачну валуту. Збир капиталног захтева за специфични ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција по свим валутама једнак је износу укупног капиталног захтева за специфични ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција из колоне 61. реда 1. обрасца ДХОВ-СЕК.

3. Капитални захтеви за специфични ценовни ризик по основу позиција из портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама

У овом реду се приказује део укупног износа капиталног захтева за специфични ценовни ризик по основу позиција из портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама који се односи на дату појединачну валуту. Збир капиталног захтева за специфични ценовни ризик по основу позиција из портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама по свим валутама једнак је износу укупног капиталног захтева за специфични ценовни ризик по основу позиција из портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама из колоне 45. првог реда обрасца ДХОВ-ПТК.

4. Капитални захтев за специфични ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности

У овом реду се приказује збир износа колоне 6 редова 1, 2 и 3.

Банка попуњава сва наведена поља на исти начин за сваку валуту. Након тога укупни капитални захтев за специфични ризик по основу дужничких хартија од вредности израчунава се као збир свих капиталних захтева за специфични ценовни ризик по основу дужничких ХОВ за појединачне валуте и приказује у колони 6. у реду **КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА СПЕЦИФИЧНИ ЦЕНОВНИ РИЗИК ПО ОСНОВУ ДУЖНИЧКИХ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ**.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ДХОВ-СЦ наведена су у наставку.

Колоне 1. и 2. Отворене позиције

У овим колонама се приказују отворене позиције у појединим инструментима, при чему је вредност позиција једнака њиховој тржишној вредности.

Уколико је отворена позиција за дати инструмент дуга, израчунати износ се уноси у **Колону 1. Дуга позиција**, док се у случају кратке отворене позиције попуњава **Колона 2. Кратка позиција**.

Колоне 3. и 4. Нето позиције

У поља ове колоне уноси се вредност која представља збир вредности из колоне 1. и 2. за тај ред. Уколико је тај број позитиван, банка је уноси у **Колону 3. Дуга позиција**, а уколико је негативан, банка наводи апсолутну вредност збира (као да је реч о позитивном броју) у **Колону 4. Кратка позиција**. Укупну апсолутну вредност свих нето кратких и нето дугих позиција за сваку појединачну категорију чини збир вредности у овој колони за појединачне категорије позиција.

Колона 5. Позиција која је предмет обрачуна капиталног захтева

У поља ове колоне уноси се вредност нето позиције која је предмет обрачуна капиталног захтева у складу са одабраним приступом из Одељка 2. Главе VII Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 6. Капитални захтев

У поља ове колоне уноси се производ износа из колоне 5. и припадајућег пондера за ту категорију (0,25%, 1,00%, 1,60%, 8,00% или 12,00%). Банка за редове који су у првој групи (са нумеричком ознаком 1.1.) не попуњава поља у овој колони, с обзиром да је припадајући пондер 0%.

Извештај о капиталном захтеву за специфични ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција – Образац ДХОВ-СЕК

Банка која има секјуритизоване позиције у књизи трговања попуњава образац ДХОВ-СЕК.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ДХОВ-СЕК наведена су у наставку.

1. Укупне изложености

У овом реду се уноси укупна изложеност по основу секјуритизованих у ресекјуритизованих позиција која је једнака збиру укупне изложености банке по појединим улогама које има у секуритизацији, односно као:

- иницијатор,
- инвеститор и/или
- спонзор.

1.а. Од којих: ресекјуритизоване изложености

У овом реду се приказује део укупних изложености из реда 1. који се односи на изложености по основу ресекјуритизованих позиција.

1.1. Иницијатор: укупне изложености

У овом реду се приказује укупан износ изложености по основу секјуритизованих и ресекјуритизованих позиција које банка има као иницијатор секјуритизације дефинисан одредбом под 47) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1. Секјуритизоване изложености

У овом реду се приказује део укупне изложености из реда 1.1. који се односи на изложености по основу секјуритизованих позиција дефинисаних одредбом под 53) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.2. Ресекјуритизоване изложености

У овом реду се приказује део укупне изложености из реда 1.1. који се односи на изложености по основу ресекјуритизованих позиција дефинисаних одредбом под 54) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.2. Инвеститор: укупне изложености

У овом реду се приказује укупан износ изложености по основу секјуритизованих и ресекјуритизованих позиција код којих банка нема улогу ни иницијатора ни спонзора секјуритизације.

1.2.1. Секјуритизоване изложености

У овом реду се приказује део укупне изложености из реда 1.2. који се односи на изложености по основу секјуритизованих позиција дефинисаних одредбом под 53) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.2.2. Ресекјуритизоване изложености

У овом реду се приказује део укупне изложености из реда 1.2. који се односи на изложености по основу ресекјуритизованих позиција дефинисаних одредбом под 54) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.3. Спонзор: укупне изложености

У овом реду се приказује укупан износ изложености по основу секјуритизованих и ресекјуритизованих позиција које банка има као спонзор секјуритизације дефинисан одредбом под 9 тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке. Уколико банка спонзор такође врши секјуритизацију сопствених изложености, те изложености уноси у ред 1.2.

1.3.1. Секјуритизоване изложености

У овом реду се приказује део укупне изложености из реда 1.3. који се односи на изложености по основу секјуритизованих позиција дефинисаних одредбом под 53) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.3.2. Ресејуритизоване изложености

У овом реду се приказује део укупне изложености из реда 1.3. који се односи на изложености по основу ресејуритизованих позиција дефинисаних одредбом под 54) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ДХОВ–СЕК наведена су у наставку.

Колона 1. и 2. Отворене позиције

У овим колонама се наводе вредности дугих (**Колона 1.**) и кратких (**Колона 2.**) секјуритизованих и ресејуритизованих позиција. Све вредности позиција се приказују са позитивним предзнаком.

Колона 3. и 4. Позиције које представљају одбитну ставку од капитала

У овим колонама се приказују вредности дугих позиција (**Колона 3.**) и кратких позиција (**Колона 4.**) којима је додељен пондер ризика 1250% и које банка приказује као одбитну ставку од капитала у складу са тачком 234. Одлуке о адекватности капитала банке односно које нису укључене у израчунавање износа ризиком пондерисаних изложености. Обе позиције се уносе са негативним предзнаком.

Колона 5. и 6. Нето позиције

Вредност нето дуге секјуритизоване односно ресејуритизоване позиције (**Колона 5.**) се добија као збир колоне 1. и колоне 3. истог реда.

Вредност нето кратке секјуритизоване односно ресејуритизоване (**Колона 6.**) се добија као збир колоне 2. и колоне 4. истог реда.

Колоне од 7. до 22. и од 30. до 45. Пондер ризика < 1.250%

У овим колонама се врши расподела нето дугих односно нето кратких секјуритизованих и ресејуритизованих позиција којима је додељен пондер мањи од 1.250% у складу са табелом 18. тачке 219. Одлуке о адекватности капитала банке ако банка примењује стандардизовани приступ односно табелом 20. тачке 237. Одлуке о адекватности капитала банке, ако банка примењује IRB приступ за потребе обрачуна износа ризиком пондерисаних изложености.

Колоне 23. и 46. Пондер ризика 1250% - Позиција са кредитним рејтингом

У ове колоне се уноси износ нето дугих позиција односно нето кратких позиција са рејтингом којима је додељен пондер 1.250% у складу са табелом 18. тачке 219. Одлуке о адекватности капитала банке ако банка примењује стандардизовани приступ односно табелом 20. тачке 237. Одлуке о

адекватности капитала банке, ако банка примењује IRB приступ за потребе обрачуна износа ризиком пондерисаних изложености.

Колоне 24. и 47. Пондер ризика 1250% - Позиција без кредитног рејтинга

У ове колоне се уноси износ нето дугих позиција односно нето кратких позиција без рејтинга којима је додељен пондер 1.250% у складу са тачком 219. Одлуке о адекватности капитала банке ако банка примењује стандардизовани приступ односно табелом 20. тачке 237. Одлуке о адекватности капитала банке, ако банка примењује IRB приступ за потребе обрачуна износа ризиком пондерисаних изложености.

Колоне 25. и 48. Метод супервизорске формуле

У ове колоне се уноси износ изложености по основу секјуритизованих и ресекјуритизованих позиција на које се, приликом израчунавања износа ризиком пондерисаних изложености, примењује метод супервизорске формуле прописан тачком 238. Одлуке о адекватности капитала банке, а уколико су испуњени услови из тачке 339. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 26. и 49. Метод супервизорске формуле - Просечни пондер ризика (%)

У ове колоне се уноси просечни пондер ризика за изложености по основу секјуритизованих и ресекјуритизованих позиција израчунат коришћењем метода супервизорске формуле у складу са тачком 238. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 27. и 50. Позиције са посебним третманом

У ове колоне се уноси износ нето дугих позиција односно нето кратких позиција које су предмет посебног третмана у складу са тачкама 221, 222. и 228. Одлуке о адекватности капитала банке уколико банка примењује стандардизовани приступ. Ове колоне се односе на позиције код којих се пондер ризика за потребе израчунавања ризиком пондерисаних изложености обрачунава на основу пондера ризика који би били били примењени на секјуритизоване изложености применом стандардизованог приступа од стране банке која држи изложености (утврђивањем пондерисаног просека пондера ризика, највећег пондера ризика или применом показатеља концентрације).

Уколико банка користи IRB приступ, у ове колоне се уноси износ нето дугих позиција односно нето кратких позиција које су предмет посебног третмана у складу са ставом 2. и 3. тачке. 239. Одлуке о адекватности капитала банке и са тачком 241. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 28. и 51. Приступ интерне процене

У ове колоне се уноси износ изложености по основу секјуритизованих и ресекјуритизованих позиција на које се, приликом израчунавања износа

ризиком пондерисаних изложености примењује приступ интерне процене прописан у складу са ставовима 3. и 4. тачке 235. Одлуке о адекватности капитала банке. Приступ интерне процене, заснован на методологији једне или више подобних агенција за рејтинг, може да се примењује само на позиције без рејтинга у АВСП програму чији изведени рејтинг приликом прве процене кредитног квалитета одговара нивоу кредитног квалитета 3 или бољи.

Колоне 29. и 52. Приступ интерне процене - Просечни пондер ризика (%)

У ове колоне се уноси просечни пондер ризика утврђен на основу интерних рејтинга добијених применом приступа интерне процене, у складу са ставовима 3. и 4. тачке 235. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 53. и 54. Укупан ефекат (прилагођавања) услед кршења одредби о детаљној анализи секјуритизованих изложености

У колоне 53. и 54. банка уноси додатни износ пондерисане нето дуге односно пондерисане нето кратке позиције настале услед кршења одредби о детаљној анализи секјуритизованих изложености у складу са тачком 209. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 55. Позиције пре примене горње границе – Пондерисана нето дуга позиција

У ову колону банка уноси износ ризиком пондерисаних нето дугих секјуритизованих и ресекјуритизованих позиција пре примене дискреционог права из тачке 334. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 56. Позиције пре примене горње границе – Пондерисана нето кратка позиција

У колону 56. банка уноси износ ризиком пондерисаних нето кратких секјуритизованих и ресекјуритизованих позиција пре примене дискреционог права из тачке. 334. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 57. Позиције пре примене горње границе – Збир пондерисане нето дуге и пондерисане нето кратке позиције

Колона 57. представља збир вредности из колоне 55. и 56.

Колона 58. Позиције након примене горње границе - Пондерисана нето дуга позиција

У ову колону банка уноси износ ризиком пондерисаних дугих секјуритизованих и ресекјуритизованих позиција након примене дискреционог права из тачке. 334. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 59. Позиције након примене горње границе – Пондерисана нето кратка позиција

У колону 59. уноси се износ ризиком пондерисаних нето кратких секјуритизованих и ресекјуритизованих позиција након примене дискреционог права из тачке. 334. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 60. Позиције након примене горње границе – Збир пондерисане нето дуге и пондерисане нето кратке позиције

Колона 60. представља збир вредности из колоне 58. и 59.

Колона 61. Укупни капитални захтев

Укупни капитални захтев по основу секјуритизованих позиција једнак је збиру ризиком пондерисаних нето дугих секјуритизованих и ресекјуритизованих позиција и ризиком пондерисаних нето кратких секјуритизованих и ресекјуритизованих позиција, и једнак је износу из реда 1. колоне 57. ако банка не примењује дискреционо право из тачке. 334. Одлуке о адекватности капитала банке, односно износу из реда 1. колоне 60. ако банка примењује дискреционо право из тачке. 334. Одлуке о адекватности капитала банке.

Извештај о капиталном захтеву за специфични ценовни ризик по основу портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама – Образац ДХОВ-ПТК

Банка која има портфолио намењен трговању заснованом на корелацијама попуњава образац ДХОВ-ПТК.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ДХОВ-ПТК наведена су у наставку.

I Укупне изложености

У овај ред се уноси укупна изложеност по основу портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама у складу са тачком 341. Одлуке о адекватности капитала банке која је једнака збиру укупне изложености банке по појединим улогама које има у трансакцији, односно као:

- иницијатор,
- инвеститор и/или
- спонзор.

1. Секјуритизоване позиције

У групи редова од 1.1. до 1.3. банка уноси изложености по основу секјуритизованих позиција које припадају портфолију намењеном трговању заснованом на корелацијама и других позиција које се могу укључити у портфолио намењен трговању заснованом на корелацијама у складу са тачком 341. Одлуке о адекватности капитала банке по појединим улогама које банка има у трансакцији, односно као:

- иницијатор,
- инвеститор и/или
- спонзор.

1.1. Иницијатор: укупне изложености

У овом реду се приказује укупан износ изложености по основу секјуритизованих позиција које припадају портфолију намењеном трговању заснованом на корелацијама и других сродних позиција које се могу укључити у портфолио намењен трговању заснованом на корелацијама у складу са тачком 341. Одлуке о адекватности капитала банке које банка има као иницијатор секјуритизације дефинисан одредбом под 47) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1. Секјуритизоване изложености

У овом реду се приказује део укупне изложености из реда 1.1. који се односи на изложености по основу секјуритизованих позиција које припадају портфолију намењеном трговању заснованом на корелацијама.

1.1.2. Остале изложености по основу портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама

У овом реду се приказује део укупне изложености из реда 1.1. који се односи на изложености по основу деривата секјуритизованих изложености који обезбеђују пропорционалан удео у исплати као и по основу позиција које служе за заштиту других позиција портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама у складу са ставом 4. тачке 341. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.2. Инвеститор: укупне изложености

У овом реду се приказује укупан износ изложености по основу секјуритизованих позиција које припадају портфолију намењеном трговању заснованом на корелацијама и других сродних позиција које се могу укључити у портфолио намењен трговању заснованом на корелацијама у складу са тачком 341. Одлуке о адекватности капитала банке код којих банка нема улогу ни иницијатора ни спонзора секјуритизације.

1.2.1. Секјуритизоване изложености

У овом реду се приказује део укупне изложености из реда 1.2. који се односи на изложености по основу секјуритизованих позиција које припадају портфолију намењеном трговању заснованом на корелацијама.

1.2.2. Остале изложености по основу портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама

У овом реду се приказује део укупне изложености из реда 1.2. који се односи на изложености по основу деривата секјуритизованих изложености који обезбеђују пропорционалан удео у исплати као и по основу позиција које служе за заштиту других позиција портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама у складу са ставом 4. тачке 341. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.3. Спонзор: укупне изложености

У овом реду се приказује укупан износ изложености по основу секјуритизованих позиција које припадају портфолију намењеном трговању заснованом на корелацијама и других сродних позиција које се могу укључити у портфолио намењен трговању заснованом на корелацијама у складу са тачком 341. Одлуке о адекватности капитала банке које банка има као спонзор секјуритизације дефинисан одредбом под 49) тачке 2. Одлуке о адекватности капитала банке. Уколико банка спонзор такође врши секјуритизацију сопствених изложености, те изложености уноси у ред 1.1.1. односно 1.1.2.

1.3.1. Секјуритизоване изложености

У овом реду се приказује део укупне изложености из реда 1.3. који се односи на изложености по основу секјуритизованих позиција које припадају портфолију намењеном трговању заснованом на корелацијама.

1.3.2. Остале изложености по основу портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама

У овом реду се приказује део укупне изложености из реда 1.3. који се односи на изложености по основу деривата секјуритизованих изложености који обезбеђују пропорционалан удео у исплати као и по основу позиција које служе за заштиту других позиција портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама у складу са ставом 4. тачке 341. Одлуке о адекватности капитала банке.

2. Кредитни деривати са п-тим неизмирењем обавезе

У ову групу редова банка уноси изложености по основу кредитних деривата са п-тим неизмирењем обавезе који припадају портфолију намењеном трговању заснованом на корелацијама и других сродних позиција које се могу укључити у портфолио намењен трговању заснованом на корелацијама у складу са тачком 341. Одлуке о адекватности капитала банке.

Додатно, у ову групу редова банка уноси изложености по основу позиција из књиге трговања заштићених кредитним дериватима са п-тим неизмирењем обавезе у складу са тачком 356. Одлуке о адекватности капитала банке.

2.1. Изложености по основу кредитних деривата са п-тим неизмирењем обавезе

У ред 2.1. уносе се изложености по основу кредитних деривата са п-тим неизмирењем обавезе који припадају портфолију намењеном трговању заснованом на корелацијама као и изложености по основу позиција из књиге трговања заштићених кредитним дериватима са п-тим неизмирењем обавезе у складу са одредбом под 2) става 5. тачке 356. Одлуке о адекватности капитала банке.

2.2. Остале изложености по основу портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама

У овај ред банка уноси:

- изложености по основу деривата секјуритизованих изложености који обезбеђују пропорционалан удео у исплати;
- изложености по основу позиција које служе за заштиту других позиција портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама;
- изложености по основу позиција из портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама заштићених кредитним дериватима у складу са ставовима од 1. до 4. тачке 356. Одлуке о адекватности капитала банке;
- изложености по основу осталих позиција које задовољавају услове из става 4. тачке 341. Одлуке о адекватности капитала банке.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ДХОВ–ПТК наведена су у наставку.

Колона 1. и 2. Отворене позиције

У овим колонама се наводе вредности дугих (**Колона 1.**) и кратких (**Колона 2.**) позиција портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама. Све вредности позиција се приказују са позитивним предзнаком

Колона 3. и 4. Позиције које представљају одбитну ставку од капитала

У овим колонама се приказују вредности дугих позиција (**Колона 3.**) и кратких позиција (**Колона 4.**) којима је додељен пондер ризика 1250% и које банка приказује као одбитну ставку од капитала у складу са тачком 234. Одлуке о адекватности капитала банке односно које нису укључене у израчунавање износа ризиком пондерисаних изложености. Обе позиције се уносе са негативним предзнаком.

Колона 5. и 6. Нето позиције

Вредност нето дуге позиције портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама (**Колона 5.**) се добија као збир колоне 1. и колоне 3. истог реда.

Вредност нето кратке позиције портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама (**Колона 6.**) се добија као збир колоне 2. и колоне

4. истог реда.

Колоне од 7. до 15. и од 24. до 32. Пондер ризика < 1.250%

У овим колонама се врши расподела нето дугих позиција (у колонама од 7. до 15.) односно нето кратких позиција (у колонама од 24. до 32.) портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама којима је додељен пондер мањи од 1.250% у складу са табелом 18. тачке 219. Одлуке о адекватности капитала банке ако банка примењује стандардизовани приступ односно табелом 20. тачке 237. Одлуке о адекватности капитала банке, ако банка примењује IRB приступ за потребе обрачуна износа ризиком пондерисаних изложености.

Колоне 16. и 33. Пондер ризика < 1.250% - Остали пондери

У колоне 16. и 33. банка уноси нето дуге позиције односно нето кратке позиције портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама којима је додељен неки други пондер осим пондера из претходних колона, респективно.

У случају кредитних деривата са п-тим неизмирењем обавезе, ова колона се односи само на оне које немају екстерни рејтинг. Позиције по основу кредитних деривата са п-тим неизмирењем обавезе са екстерним рејтингом се уносе или у образац ДХОВ-СЦ у ред 1.5. или, уколико представљају део портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама, у колону са одговарајућим пондером ризика.

Колоне 17. и 34. Пондер ризика 1250% - Позиција са кредитним рејтингом

У ове колоне се уноси износ нето дугих позиција (колона 17.) односно нето кратких позиција (колона 34.) са рејтингом којима је додељен пондер 1.250% у складу са табелом 18. тачке 219. Одлуке о адекватности капитала банке ако банка примењује стандардизовани приступ односно табелом 20. тачке 237. Одлуке о адекватности капитала банке, ако банка примењује IRB приступ за потребе обрачуна износа ризиком пондерисаних изложености.

Колоне 18. и 35. Пондер ризика 1250% - Позиција без кредитног рејтинга

У ове колоне се уноси износ нето дугих позиција (колона 18.) односно нето кратких позиција (колона 35.) без рејтинга којима је додељен пондер 1.250% у складу са тачком 219. Одлуке о адекватности капитала банке ако банка примењује стандардизовани приступ односно табелом 20. тачке 237. Одлуке о адекватности капитала банке, ако банка примењује IRB приступ за потребе обрачуна износа ризиком пондерисаних изложености.

Колоне 19. и 36. Метод супервизорске формуле

У ове колоне се уноси износ изложености по основу позиција портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама на које се,

приликом израчунавања износа ризиком пондерисаних изложености, примењује метод супервизорске формуле прописан тачком 238. Одлуке о адекватности капитала банке, а уколико су испуњени услови из тачке 339. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 20. и 37. Метод супервизорске формуле - Просечни пондер ризика (%)

У ове колоне се уноси просечни пондер ризика за изложености по основу позиција портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама израчунат коришћењем метода супервизорске формуле у складу са тачком 238. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 21. и 38. Позиције са посебним третманом

У ове колоне се уноси износ нето дугих позиција односно нето кратких позиција које су предмет посебног третмана у складу са тачкама 221, 222. и 228. Одлуке о адекватности капитала банке уколико банка примењује стандардизовани приступ. Одлуке о адекватности капитала банке. Ове колоне се односе на позиције код којих се пондер ризика за потребе израчунавања ризиком пондерисаних изложености обрачунава на основу пондера ризика који би били примењени на секјуритизоване изложености применом стандардизованог приступа од стране банке која држи изложености (утврђивањем пондерисаног просека пондера ризика, највећег пондера ризика или применом показатеља концентрације).

Уколико банка користи IRB приступ, у ове колоне се уноси износ нето дугих позиција односно нето кратких позиција које су предмет посебног третмана у складу са ставом 2. и 3. тачке. 239. Одлуке о адекватности капитала банке и са тачком 241. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 22. и 39. Приступ интерне процене

У ове колоне се уноси износ изложености по основу позиција портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама на које се приликом израчунавања износа ризиком пондерисаних изложености примењује приступ интерне процене у складу са ставовима 3. и 4. тачке 235. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 23. и 40. Приступ интерне процене - Просечни пондер ризика (%)

У ове колоне се уноси просечни пондер ризика утврђен на основу интерних рејтинга добијених применом приступа интерне процене, у складу са ставовима 3. и 4. тачке 235. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 41. Позиције пре примене горње границе – Пондерисана нето дуга позиција

У ову колону банка уноси износ ризиком пондерисаних нето дугих позиција портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама пре

примене дискреционог права из тачке. 334. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 42. Позиције пре примене горње границе – Пондерисана нето кратка позиција

У колону 42. банка уноси износ ризиком пондерисаних нето кратких позиција портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама пре примене дискреционог права из тачке. 334. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 43. Позиције након примене горње границе - Пондерисана нето дуга позиција

У ову колону банка уноси износ ризиком пондерисаних нето дугих позиција портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама након примене дискреционог права из тачке. 334. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 44. Позиције након примене горње границе – Пондерисана нето кратка позиција

У ову колону банка уноси износ ризиком пондерисаних нето кратких позиција портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама након примене дискреционог права из тачке. 334. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 45. Капитални захтев

Банка израчунава укупни капитални захтев за специфични ризик портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама као већи од следећа два износа: укупан капитални захтев за специфични ризик који би се примењивао само на нето дуге позиције из портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама (износ из колоне 41. ако банка не примењује дискреционо право из тачке 334. Одлуке о адекватности капитала банке односно износ из колоне 43. ако банка примењује ово дискреционо право) или укупан капитални захтев за специфични ризик који би се примењивао само на нето кратке позиције из портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама (износ из колоне 42. ако банка не примењује дискреционо право из тачке 334. Одлуке о адекватности капитала банке односно износ из колоне 44. ако банка примењује ово дискреционо право).

Извештај о капиталном захтеву за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности – Образац ВХОВ

Банка која има позиције у власничким хартијама од вредности попуњава образац ВХОВ.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ВХОВ наведена су у наставку.

Колона 1. Нето дуга позиција

У овој колони банка приказује нето дуге позиције у појединачним групама позиција.

Колона 2. Нето кратка позиција

У овој колони банка приказује нето кратке позиције у појединачним групама позиција (носи негативан предзнак).

Колона 3. Укупна бруто позиција

У ову колону се уписује збир апсолутних износа колона 1. и 2.

Колона 4. Укупна нето позиција

У ову колону се уписује разлика (у апсолутном износу) износа колоне 1. и апсолутног износа из колоне 2.

Колона 5. Пондерисана позиција

У овој колони приказују се пондерисане позиције, при чему су оне израчунате као збир 8% износа укупне бруто позиције (из колоне 3.) и 8% износа укупне нето позиције (из колоне 4).

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ВХОВ наведена су у наставку.

Банка попуњава образац *ВХОВ* тако што нето позиције у појединачним власничким хартијама од вредности распоређује у редове по земљама на чијим су националним тржиштима те хартије ли стирани и/или на чијим се тржиштима њима тргује, и то према врсти хартије која је емитована. Финансијски деривати се разврставају по земљама на чијим су националним тржиштима листирани власничке хартије од вредности које су предмет уговора и/или на чијим се тржиштима тргује тим хартијама. За свако национално тржиште врши се разврставање у следећим редовима:

- Акције
- Депозитне потврде
- Берзански индекси
- Широко диверсификовани индекси
- Конвертибилне обвезнице
- Остале власничке хартије од вредности
- Улагања у отворене инвестиционе фондове

У реду: Широко диверсификовани берзански индекси банка израчунава само нето позицију, односно капитални захтев за општи ризик јер се, у складу са ставом 6. тачке 354. Одлуке о адекватности капитала банке, наведени инструменти изузимају из рачунања капиталног захтева за специфични ризик.

У реду: Улагања у отворене инвестиционе фондове банка не израчунава бруто позицију. У овом реду се наводе оне инвестиционе јединице које **не испуњавају услове** из тачке 358. Одлуке о адекватности капитала банке. Капитални захтев за наведене трансакције износи 32% нето позиције.

Банка попуњава онолико делова обрасца *ВХОВ* на колико су националних тржишта листиране власничке хартије од вредности у којима има позицију (било кратку, било дугу). Свако национално тржиште носи нумеричку ознаку (римски бројеви).

Након испуњавања овог дела обрасца, уносе се подаци у следеће

редове:

А. Укупна нето/бруто позиција банке

Б. Капитални захтев за специфични ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности

В. Капитални захтев за општи ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности

Г. Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности

Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности израчунава се као збир износа 8% бруто позиције и износа 8% нето позиције за сваку појединачну власничку хартију од вредности, односно као збир пондерисаних позиција (из колоне 5.) за дата тржишта и уноси се у последњи ред обрасца.

Извештај о капиталном захтеву за девизни ризик– Образац КДР

Банка у колонама обрасца приказује одговарајуће позиције, и то: у колони **1. EUR** позиције у еврима, у колони **2. USD** у америчким доларима, у колони **3. CHF** у швајцарским францима, затим у другим материјално значајним валутама (уколико је то применљиво), док остале валуте које нису

материјално значајне приказује збирно у претпоследњој колони овог обрасца којој даје ознаку **Остале валуте**. У последњој колони обрасца **Укупно** приказују се укупни износи у појединим редовима и то само за редове од 5. до 10.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу КДР наведена су у наставку.

Банка за сваку валуту попуњава следеће редове:

1. Нето спот позиција

Нето спот позиција у појединачној валути представља разлику између девизне имовине (умањене за исправку вредности), приказане у реду 1.1. и девизних обавеза, приказаних у реду 1.2, укључујући и недеспеле камате, као и спот позицију валутних свопова. Нето спот позиција у појединачној валути је кратка (има негативан предзнак) ако су обавезе веће од имовине у тој валути, а дуга (има позитиван предзнак који се не уписује) ако је имовина већа од обавеза у тој валути.

2. Нето форвард позиција

Нето форвард позиција представља разлику између свих износа који ће бити примљени и свих који ће бити плаћени по основу валутних форвард уговора (или форвард уговора на злато), укључујући и валутне фјучерс уговоре (или фјучерс уговоре на злато) и хипотетички износ из валутних свопова који није укључен у спот позицију.

Нето форвард позиција у појединачној валути је кратка (има негативан предзнак) ако су укупне кратке форвард позиције у тој валути, изражене у реду 2.2. веће од дугих, које су исказане у реду 2.1, а дуга (има позитиван предзнак) ако су укупне дуге форвард позиције веће од укупних кратких форвард позиција у тој валути. У израчунавање ове позиције укључују се и неопозиве гаранције, непокривени акредитиви и слични инструменти на основу којих ће банка морати да изврши плаћање, а постоји вероватноћа да та средства неће моћи да надокнади (исказане у страниој валути или уз валутну клаузулу). Неопозиве гаранције, непокривени акредитиви и слични инструменти укључују се у дугу форвард позицију и то у нето износу.

3. Позиција у опцијама

У овом реду, валутне опције укључују се у износу делта еквивалента (делта пондерисана вредност) или на делта коефицијенту заснованог еквивалента, и то као дуга позиција за купљену (call) и продату (put) опцију и кратка позиција за продату (call) и купљену (put) опцију. У њему се приказује и тржишна вредност опција које нису ни валутне опције ни опције на злато, а чији је предмет уговора исказан у страниој валути. Уноси се износ позиција у валутним опцијама у нето износу. Банка израчунава вредност валутних опција за сваку валуту. Делта еквивалент сваке опције једнак је производу њеног

делта коефицијента и номиналне вредности те опције и израчунава се на начин прописан Одељком 5. Главе VII Одлуке о адекватности капитала банке. Дуга позиција уноси се без предзнака, а кратка позиција с негативним предзнаком. Банка у реду 3.1. приказује износ дуге позиције у опцијама а у реду 3.2. износ кратке позиције у опцијама.

4. Неусклађена дуга (кратка) позиција у високо корелисаним валутама

У овом реду се приказује неусклађена позиција у високо корелисаним валутама дефинисаним ставом 2. тачке 367. Одлуке о адекватности капитала банке, а која се укључује у укупну нето отворену девизну позицију у складу са ставом 6. тачке 367. Одлуке о адекватности капитала банке. Неусклађена позиција у високо корелисаним валутама уноси се само у колону х. Обрасца КДР.

У реду 4.1. Нето дуга позиција, у колонама од 1. до х-1. приказују се вредности нето дугих позиција у појединачним високо корелисаним валутама. Колона х. истог реда представља збир вредности приказаних у колонама од 1. до х-1.

У реду 4.2. Нето кратка позиција, у колонама од 1. до х-1. приказују се вредности нето кратких позиција у појединачним високо корелисаним валутама. Колона х. истог реда представља збир вредности приказаних у колонама од 1. до х-1.

Неусклађена позиција у високо корелисаним валутама представља разлику између збира нето дугих позиција у појединачним високо корелисаним валутама приказаног у колони х. реда 4.1. овог обрасца и збира нето кратких позиција у појединачним високо корелисаним валутама приказаним у колони х. реда 4.2. овог обрасца. Неусклађена позиција у високо корелисаним валутама је дуга (има позитиван предзнак) ако је збир нето дугих позиција у појединачним високо корелисаним валутама већи од збира нето кратких позиција у појединачним високо корелисаним валутама. Обрнуто, неусклађена позиција у високо корелисаним валутама је кратка (има негативан предзнак) ако је збир нето кратких позиција у појединачним високо корелисаним валутама већи од збира нето дугих позиција у појединачним високо корелисаним валутама.

5. Дуга девизна позиција

У овом реду се приказује дуга девизна позиција, односно збир износа из редова од 1. до 3. за сваку појединачну валуту ако је тај износ позитиван.

6. Кратка девизна позиција

У овом реду се приказује кратка девизна позиција, односно збир износа из редова од 1. до 3. за сваку појединачну валуту ако је тај износ негативан. Добијени збир се уноси без предзнака, односно у апсолутном износу.

7. Нето отворена девизна позиција

У овај ред уписује се укупна нето отворена девизна позиција, односно уписује се износ који представља збир дуге неусклађене позиције у високо

корелисаним валутама (износ из реда 4. у колони х, уколико је овај износ позитиван) и дуге девизне позиције (износ из реда 5. у колони х) или збир апсолутне вредности кратке неусклађене позиције у високо корелисаним валутама (износ из реда 4. у колони х, уколико је овај износ негативан) и кратке девизне позиције (износ из реда 6. у колони х), зависно од тога која је од ових апсолутних вредности већа.

8. Позиција у злату

Уноси се износ нето отворене позиције у злату.

9. Усклађена позиција у високорелисаним валутама

У овом реду се приказује износ усклађене позиције у високо корелисаним валутама дефинисаним ставом 2. тачке 367. Одлуке о адекватности капитала банке. Усклађена позиција у високо корелисаним валутама уноси се у колону х Обрасца КДР. Усклађена позиција у високо корелисаним валутама представља збир нето дугих позиција у појединачним високо корелисаним валутама приказан у колони х реда 4.1. овог обрасца или апсолутну вредност збира нето кратких позиција у појединачним високо корелисаним валутама приказаног у колони х реда 4.2. овог обрасца, зависно од тога која је од ових вредности мања.

10. Капитални захтев за девизни ризик: укупно

Капитални захтев за девизни ризик добија се као збир укупне нето отворене девизне позиције банке (износ из реда 7. у колони х) и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату (износ из реда 8. у колони х) помножених са 8% и усклађене позиције у високо корелисаним валутама (износ из реда 9. у колони х) помножене са 4%.

Извештај о капиталном захтеву за робни ризик – поједностављени приступ – Образац РР–ПП

Банка која рачуна капитални захтев за робни ризик коришћењем поједностављеног приступа попуњава РР-ПП образац на следећи начин:

Колона 1. Роба

У овој колони наводе се редом све врсте робе у којима банка има позицију. За робне инструменте сматра се да су идентични ако испуњавају услове из става 6. тачке 371. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 2. Стандардна јединица мере

Свака позиција у роби мора бити изражена у стандардним мерним јединицама (барелима, тонама, килограмима и слично) које се уносе у колону 2.

Колоне 3. и 4. Дуга позиција и Кратка позиција

Позиције у роби у стандардној мерној јединици банка уноси у колону 3. Дуга позиција, односно у колону 4. Кратка позиција (са негативним предзнаком), у зависности од тога да ли је позиција дуга или кратка.

Колона 5. Нето позиција

У овој колони се приказује нето позиција у одређеној роби израчуната као апсолутна вредност разлике дугих и кратких позиција.

Колона 6. Бруто позиција

У овој колони се приказује бруто позиција у одређеној роби израчуната као збир апсолутних вредности дугих и кратких позиција.

Колона 7. Текућа тржишна цена

У овој колони се приказује текућа тржишна цена робе. Ова цена за сваку врсту робе прерачунава се у динарску противвредност применом званичног средњег курса динара на дан обрачуна.

Колона 8. Капитални захтев за нето позицију

У ову колону банка уноси износ капиталног захтева за нето позицију одређене робе израчунат као 15% производа износа из колоне 5. Нето позиција за ту робу и износа у колони 7. Текућа тржишна цена.

Колона 9. Капитални захтев за бруто позицију

У ову колону банка уноси износ капиталног захтева за бруто позицију одређене робе израчунат као 3% производа износа из колоне 6. Бруто позиција за ту робу и износа из колоне 7. Текућа тржишна цена.

Колона 10. Капитални захтев

У овој колони приказује се капитални захтев за одређену врсту робе израчунат као збир износа из колоне 8. Капитални захтев за нето позицију и износа из колоне 9. Капитални захтев за бруто позицију.

Банка у реду **х. Капитални захтев за робни ризик** у колони 10. уноси износ који је једнак збиру капиталних захтева за робни ризик за сваку врсту робе.

Извештај о капиталном захтеву за робни ризик – приступ лествице доспећа – Образац РР-ПЛД

Банка која рачуна капитални захтев за робни ризик коришћењем приступа лествице доспећа попуњава РР-ПЛД образац.

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу РР-ПЛД наведена су у наставку.

Колона 1. Роба

Банка у овој колони приказује врсте робе са одговарајућом стандардном мерном јединицом (барели, тоне, килограми и слично).

Колона 2. Текућа тржишна цена

У овој колони се приказује текућа тржишна цена робе. Ова цена за сваку врсту робе прерачунава се у динарску противвредност применом званичног средњег курса динара на дан обрачуна.

Колоне 3. и 4. Дуга позиција и Кратка позиција

Позиције у роби, у стандардним мерним јединицама, банка уноси у колону 3. Дуга позиција, односно у колону 4. Кратка позиција (са негативним предзнаком), у зависности од тога да ли је позиција дуга или кратка.

Колона 5. Усклађена позиција класе доспећа

У овој колони се приказује износ усклађене позиције дате класе доспећа израчунат у складу са ставом 1. тачке 379. Одлуке о адекватности капитала банке као збир дугих позиција усклађен са збиром кратких позиција у тој класи доспећа, зависно од тога који је од тих износа мањи и наводи се у апсолутној вредности.

Колона 6. Неусклађена позиција класе доспећа

У овој колони се приказује износ неусклађене позиције дате класе доспећа израчунат у складу са ставом 1. тачке 379. Одлуке о адекватности капитала банке као преостали износ односно разлика између апсолутне вредности дуге позиције и апсолутне вредности кратке позиције у оквиру те класе доспећа и наводи се у апсолутном износу (без предзнака).

Колона 7. Усклађена позиција између класа доспећа

У овој колони се приказује износ усклађене позиције између класа доспећа израчунат у складу са ставом 2. тачке 379. Одлуке о адекватности капитала банке као износ неусклађене дуге (кратке) позиције у једној класи доспећа који је усклађен с неусклађеном кратком (дугом) позицијом у наредној класи доспећа и наводи се у апсолутном износу (без предзнака).

Колона 8. Неусклађена позиција између класа доспећа

У овој колони се приказује износ неусклађене позиције између класа доспећа израчунат у складу са ставом 2. тачке 379. Одлуке о адекватности

капитала банке, као преостали износ дуге или кратке неусклађене позиције између две класе доспећа и наводи се у апсолутном износу (без предзнака).

Колона 9. Преостала неусклађена позиција

У ову колону уноси се преостали износ неусклађене позиције за све класе доспећа, односно збир износа из колоне 8.

Колона 10. Капитални захтев

Капитални захтев за сваку врсту робе који се исказује у овој колони израчунат је као производ текуће тржишне цене робе и збира:

- 1,5% збира апсолутних вредности из колоне 5. Усклађена позиција класе доспећа;
- 0,6% збира апсолутних вредности из колоне 7. Усклађена позиција између класа доспећа и
- 15% збира апсолутних вредности из колоне 9. Преостала неусклађена позиција.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу РР-ПЛД наведена су у наставку.

Све позиције у појединачним врстама робе банка распоређује у одговарајуће класе доспећа у складу с Табелом 34. из тачке 377. Одлуке о адекватности капитала банке. Позиције у роби на залихама распоређују се у класу доспећа до 1 месец. За сваку врсту робе попуњавају се следећи редови:

1. $0 \leq 1$ месец
2. $>1 \leq 3$ месеца
3. $>3 \leq 6$ месеци
4. $>6 \leq 12$ месеци
5. $>1 \leq 2$ године
6. $> 2 \leq 3$ године
7. > 3 године

У наведеним редовима банка попуњава сва поља осим у колонама 2, 9. и 10, док се у колонама 7. и 8. не попуњавају поља у првом реду.

Поред редова од 1. до 7. банка за сваку робу попуњава и редове **Укупно роба** (уносе се одговарајући износи у колонама 2, 5, 7, 8. и 9.) и **Капитални захтев за робу** (уноси се само износ у колони 10).

У последњем реду обрасца **Капитални захтев за робни ризик** попуњава се само поље у колони 10. које представља збир капиталних захтева за робни ризик израчунатих за сваку од врста робе.

Извештај о капиталном захтеву за робни ризик **– приступ проширене лествице доспећа – Образац РР-ППЛД**

Банка која рачуна капитални захтев за робни ризик коришћењем приступа проширене лествице доспећа попуњава РР-ППЛД образац.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу РР-ППЛД наведена су у наставку.

Колона 1. Роба

Банка у овој колони приказује врсте робе са одговарајућом стандардном мерном јединицом (барели, тоне, килограми и слично).

Колона 2. Текућа тржишна цена

У овој колони се приказује текућа тржишна цена робе. Ова цена за сваку врсту робе прерачунава се у динарску противвредност применом званичног средњег курса динара на дан обрачуна.

Колоне 3. и 4. Дуга позиција и Кратка позиција

Позиције у роби, у стандардним мерним јединицама, банка уноси у колону 3. Дуга позиција, односно у колону 4. Кратка позиција (са негативним предзнаком), у зависности од тога да ли је позиција дуга или кратка.

Колона 5. Усклађена позиција класе доспећа

У овој колони се приказује износ усклађене позиције дате класе доспећа израчунат у складу са ставом 1. тачке 379. Одлуке о адекватности капитала банке као збир дугих позиција усклађен са збиром кратких позиција у тој класи доспећа, зависно од тога који је од тих износа мањи и наводи се у апсолутној вредности.

Колона 6. Неусклађена позиција класе доспећа

У овој колони се приказује износ неусклађене позиције дате класе доспећа израчунат у складу са ставом 1. тачке 379. Одлуке о адекватности капитала банке као преостали износ односно разлика између апсолутне вредности дуге позиције и апсолутне вредности кратке позиције у оквиру те класе доспећа и наводи се се у апсолутном износу (без предзнака).

Колона 7. Усклађена позиција између класа доспећа

У овој колони се приказује износ усклађене позиције између класа доспећа израчунат у складу са ставом 2. тачке 379. Одлуке о адекватности капитала банке као износ неусклађене дуге (кратке) позиције у једној класи доспећа који је усклађен с неусклађеном кратком (дугом) позицијом у наредној

класи доспећа и наводи се у апсолутном износу (без предзнака).

Колона 8. Неусклађена позиција између класа доспећа

У овој колони се приказује износ неусклађене позиције између класа доспећа израчунат у складу са ставом 2. тачке 379. Одлуке о адекватности капитала банке, као преостали износ дуге или кратке неусклађене позиције између две класе доспећа и наводи се у апсолутном износу (без предзнака).

Колона 9. Преостала неусклађена позиција

У ову колону уноси се преостали износ неусклађене позиције за све класе доспећа, односно збир износа из колоне 8.

Колона 10. Капитални захтев

Капитални захтев за сваку врсту робе који се исказује у овој колони израчунат је као производ текуће тржишне цене робе и збира:

– збира апсолутних вредности из колоне 5. Усклађена позиција класе доспећа помножених одговарајућом стопом распона из реда 2. табеле 35. тачке 381. Одлуке о адекватности капитала банке, у зависности од категорије којој припада роба;

– збира апсолутних вредности из колоне 7. Усклађена позиција између класа доспећа помножених одговарајућом стопом преноса из реда 3. табеле 35. тачке 381. Одлуке о адекватности капитала банке, у зависности од категорије којој припада роба и

– збира апсолутних вредности из колоне 9. Преостала неусклађена позиција помножених одговарајућом коначном стопом из реда 4. табеле 35. тачке 381. Одлуке о адекватности капитала банке, у зависности од категорије којој припада роба.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу РР-ППЛД наведена су у наставку.

Све позиције у појединачним врстама робе банка распоређује у одговарајуће категорије у складу са табелом 35. тачке 381. Одлуке о адекватности капитала банке, након чега их унутар сваке категорије распоређује у класе доспећа у складу с Табелом 34. из тачке 377. Одлуке о адекватности капитала банке. Позиције у роби на залихама распоређују се у класу доспећа до 1 месец. За сваку врсту робе попуњавају се следећи редови:

1. $0 \leq 1$ месец
2. $>1 \leq 3$ месеца
3. $>3 \leq 6$ месеци
4. $>6 \leq 12$ месеци
5. $>1 \leq 2$ године

6. $> 2 \leq 3$ године

7. > 3 године

У наведеним редовима банка попуњава сва поља осим у колонама 2, 9. и 10, док се у колонама 7. и 8. не попуњавају поља у првом реду.

Поред редова од 1. до 7. банка за сваку робу попуњава и редове **Укупно роба** (уносе се одговарајући износи у колонама 2, 5, 7, 8. и 9.) и **Капитални захтев за робу** (уноси се само износ у колони 10).

У последњем реду обрасца **Капитални захтев за робни ризик** попуњава се само поље у колони 10. које представља збир капиталних захтева за робни ризик израчунатих за сваку од категорија робе.

Извештај о капиталном захтеву за ценовни, девизни и робни ризик по основу позиција у опцијама – Образац ПО

Образац ПО попуњава банка која има позиције у опцијама по основу којих је изложена ценовном, девизном или робном ризику.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ПО наведена су у наставку.

Овај образац се састоји из два дела. Први део ПО обрасца **ПОЈЕДНОСТАВЉЕНИ МЕТОД** попуњава банка која за израчунавање капиталног захтева за позиције у опцијама примењује поједностављени метод. Ако банка примењује делта-плус метод за израчунавање капиталног захтева за позиције у опцијама, попуњава други део обрасца **ДЕЛТА-ПЛУС МЕТОД**.

ПОЈЕДНОСТАВЉЕНИ МЕТОД

У оквиру поједностављеног метода попуњавају се два дела, и то у део I се уносе купљене опције на хартије од вредности, стране валуте или робу, док се у део II уносе комбинације позиција у хартијама од вредности, страним валутама или роби и позиција у купљеним опцијама које су намењене заштити тих позиција.

У реду **Капитални захтев – поједностављени метод: Укупно** уноси се укупни капитални захтев добијен као збир износа у колони 4. Капитални захтев за тај метод.

ДЕЛТА–ПЛУС МЕТОД

У оквиру делта–плус метода попуњавају се поља која се односе на:

1. Капитални захтев за гама ризик и

2. Капитални захтев за вега ризик.

У реду **Капитални захтев – делта–плус метод** уноси се капитални захтев добијен као збир износа у колони 4. Капитални захтев за тај метод.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ПО наведена су у наставку.

За поједностављени метод попуњавају се све колоне, док се за делта–плус метод попуњава само колона 4.

Колона 1. Опција – опис

У колону Опција – опис банка уноси опис опције појединачно с описом врсте опције (нпр. *call*-акција, *put*-валута и сл.).

Колона 2. Тржишна вредност опције x пондер ризика

У ову колону банка уноси производ тржишне вредности предмета опције и одговарајућег пондера односно процента, а у складу са алинејом првом става 1. тачке 384. Одлуке о адекватности капитала.

Изузетно, за опције у делу II поједностављеног метода износ у овој колони се утврђује као производ тржишне вредности предмета опције и одговарајућег пондера, а у складу са ставом 2. тачке 384. Одлуке о адекватности капитала.

Колона 3. Тржишна вредност опције

У колону Тржишна вредност опције уноси се тржишна вредност опције.

Колона 4. Капитални захтев

У случају **поједностављеног метода** капитални захтев за купљене опције се рачуна, у складу са ставом 1. тачке 384. Одлуке о адекватности, као мањи од износа из колона 2. и 3. овог обрасца. Капитални захтев за комбинацију опција се рачуна, у складу са ставом 2. тачке 384. Одлуке о адекватности, као износ из колоне 2. умањен за износ прихода који оствари купац опције (*in the money*), а ако је та разлика негативна, тада је капитални захтев за ту опцију једнак нули.

У случају **делта–плус метода** банка израчунава капитални захтев за гама ризик и капитални захтев за вега ризик у складу са тачкама од 385. до 389. Одлуке о адекватности капитала банке. Изузетно, ако је банка добила сагласност НБС за примену инетерних модела за израчунавање делта, гама и вега коефицијената, примењује одредбе тачке 390. ове Одлуке.

Појединачне позиције опција групишу се према ризичним категоријама и нетирање гама и вега утицаја појединачних позиција је дозвољено само у оквиру појединачне ризичне категорије. Банка за потребе израчунавања капиталног захтева за гама (вега) ризик укупне позиције у опцијама, сабира појединачне гама (вега) утицаје у оквиру појединачних ризичних категорија. Тако добијени нето гама (вега) утицаји за сваку појединачну ризичну категорију могу да имају позитивну или негативну вредност. Апсолутна вредност збира свих негативних нето гама (вега) утицаја по свим ризичним категоријама представља капитални захтев за гама (вега) ризик укупне позиције у опцијама.

Укупни капитални захтев за ризик позиције у опцијама применом делта-плус метода чини збир капиталног захтева за гама ризик опција и капиталног захтева за вега ризик опција банке.

Извештај о капиталном захтеву за ценовни, девизни и робни ризик применом приступа интерних модела – Образац ПИМ

У образац ПИМ уноси се износ капиталног захтева добијен применом интерног модела, посебно за сваку врсту ризика.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ПИМ наведена су у наставку.

Редови обрасца се попуњавају само за оне ризике за које је банка добила сагласност Народне банке Србије из тачке 392. Одлуке о адекватности капитала банке, односно сагласност за израчунавање капиталних захтева применом приступа интерних модела. Редови у овом обрасцу су груписани на следећи начин:

1. Општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности
2. Специфични ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности
3. Општи ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности
4. Специфични ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности
5. Девизни ризик
6. Робни ризик
7. УКУПНО

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ПИМ наведена су у наставку.

Колона 1. Фактор мултипликације x просечан VaR параметар за претходних 60 радних дана

Уноси се производ фактора мултипликације из Колоне 12. овог обрасца који се односи на ту врсту ризика, израчунатог у складу са тачком 402. Одлуке о

адекватности капитала банке, и просечног VaR параметра израчунаог за претходних 60 радних дана.

Колона 2. VaR параметар претходног дана

Уноси се износ VaR параметра израчунаог на крају претходног дана.

Колона 3. Фактор мултипликације x просечан стрес VaR параметар за претходних 60 радних дана

Уноси се производ фактора мултипликације из Колоне 13. овог обрасца који се односи на ту врсту ризика, израчунаог у складу са тачком 402. Одлуке о адекватности капитала банке, и просечног стрес VaR параметра израчунаог за претходних 60 радних дана.

Колона 4. Последња расположива вредност стрес VaR параметра

Уноси се износ последње расположиве вредности стрес VaR параметра обрачунате у складу са ставом 3. Тачке 397. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 5. Капитални захтев за додатни ризик наступања статуса неизмирења обавеза и миграције - Процењена вредност за претходних 12 недеља

Наводи се износ просечне вредности процене додатног ризика наступања статуса неизмирења обавеза и миграције у складу са одредбом под 2) става 2. тачке 402. Одлуке о адекватности капитала банке и са пододељком 3. одељка 6. главе VII Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 6. Капитални захтев за додатни ризик наступања статуса неизмирења обавеза и миграције - Последња процењена вредност

Наводи се износ последње процењене вредности додатног ризика наступања статуса неизмирења обавеза и миграције у складу са одредбом под 2) става 2. тачке 402. Одлуке о адекватности капитала банке и са пододељком 3. одељка 6. главе VII Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 7. Капитални захтев за ценовни, девизни и робни ризик портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама – Праг

У овој колони се наводи вредност из одредбе под 3) става 3. тачке 402. Одлуке о адекватности капитала банке и износи 8% капиталног захтева из колоне 14. односно колоне 15, у зависности од тога која је од ових вредности већа. Капитални захтев из колоне 14. односно колоне 15. представља капитални захтев који би, у тренутку обрачуна најскорије процене ризика портфолија за тровање корелацијама у складу са одредбом под 1) става 3. Тачке 402. Одлуке о адекватности капитала банке био израчунаог у складу са тачком 341. став 5. Одлуке о адекватности капитала банке за све позиције укључене у интерни модел за портфолио за тровање корелацијама.

Колона 8. Капитални захтев за ценовни, девизни и робни ризик портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама – Процењена вредност за претходних 12 недеља

У овој колони се наводи просечна вредност процене ризика портфолија за тровање корелацијама из одредбе под 2) става 3. Тачке 402. Одлуке о адекватности капитала банке обрачуната у складу са пододељком 4. Одељка 6. Главе VII Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 9. Капитални захтев за ценовни, девизни и робни ризик портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама – Последња процењена вредност

У овој колони се наводи најскорија процењена вредност ризика портфолија за тровање корелацијама из одредбе под 1) става 3. Тачке 402. Одлуке о адекватности капитала банке обрачуната у складу са пододељком 4. Одељка 6. Главе VII Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 10. Капитални захтев

Уноси се износ укупног капиталног захтева добијеног употребом интерних модела и обрачунатог у складу са тачком 402. Одлуке о адекватности капитала банке, осим капиталног захтева за специфични ризик секјуритизованих позиција и кредитних деривата са п-тим неизмирењем обавезе у књизи тровања из одредбе под 1) става 2. Тачке 402. ове одлуке. Капитални захтев за сваку врсту ризика обрачунава се као збир:

- вредности из колоне 1. односно колоне 2, зависно од тога која је од ових вредности већа;
- вредности из колоне 3. односно колоне 4, зависно од тога која је од ових вредности већа;
- вредности из колоне 5. односно колоне 6, зависно од тога која је од ових вредности већа;
- вредности из колоне 7, 8. односно колоне 9, зависно од тога која је од ових вредности највећа.

Укупни капитални захтев за тржишне ризике применом интерних модела чини збир износа у колони Капитални захтев.

Колона 11. Број прекорачења у периоду од 250 радних дана

Наводи се број прекорачења одређених у складу с Табелом 36. из тачке 402. Одлуке о адекватности капитала банке. За потребе одређивања броја прекорачења интерног модела банка може да користи *back* тестирање засновано на хипотетичким и стварним променама вредности портфолија. Прекорачење интерног модела постоји када је једнодневна промена вредности портфолија већа од вредности резултата интерног модела (једнодневни VaR).

Колона 12. Фактор мултипликације VaR параметра

Наводи се број који се одређује у складу с тачком 402. Одлуке о адекватности капитала банке (најмање фактор 3 увећан за плус фактор у складу са Табелом 36. из те тачке).

Колона 13. Фактор мултипликације стрес VaR параметра

Наводи се број који се одређује у складу с тачком 402. Одлуке о адекватности капитала банке (најмање фактор 3 увећан за плус фактор у складу са Табелом 36. из те тачке).

Колоне 14. и 15. Вредност за утврђивање прага - Пондерисана нето дуга позиција након примене горње границе и Пондерисана нето кратка позиција након примене горње границе

Вредност из колоне 14. односно колоне 15. представља износ последње процене ризика портфолија за трговање корелацијама обрачунате у складу са тачком 341. став 5. Одлуке о адекватности капитала банке за све позиције укључене у интерни модел за портфолио за трговање корелацијама, након примене дискреционог права из тачке. 334. Одлуке о адекватности капитала банке.

Вредност из колоне 14. односно колоне 15. служи за обрачун Прага из колоне 7. овог обрасца у складу са одредбом под 3) става 3. тачке 402. Одлуке о адекватности капитала банке.

Извештај о капиталном захтеву за тржишне ризике **применом приступа интерних модела – детаљан преглед –** **Образац ПИМ– ДЕТ**

Образац *ПИМ-ДЕТ* попуњава се за сваки од тржишних ризика (ценовни, девизни и/или робни ризик) за који је банка добила сагласност Народне банке Србије за примену интерног модела за рачунање капиталних захтева у складу са тачком 392. Одлуке о адекватности капитала банке.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ПИМ–ДЕТ наведена су у наставку:

Колона 1. Датум

Уносе се редом сви датуми у посматраном периоду од 250 радних дана.

Колона 2. VaR параметар (t=10)

Уноси се, за сваки појединачни датум, износ VaR параметра портфолија за период држања од 10 дана (t=10), који је израчунат применом

интерног модела у складу с Одељком 6. главе VII Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 3. Стрес VaR параметар (t=10)

Уноси се, за сваки појединачни датум, износ стрес VaR параметра портфолија за период држања од 10 дана (t=10), који је израчунат применом интерног модела у складу с Одељком 6. главе VII Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 4. и 5. Промена вредности портфолија

У овим колонама банка приказује промену вредности портфолија и то у **Колони 4. Хипотетичка**, а када је реч о стварној промени онда попуњава **Колону 5. Стварна**.

Колона 6. Капитални захтев

Наводи се износ који се израчунава тако што се већем од следећих износа:

– производа просечног VaR параметра израчунатог за претходних 60 радних дана и фактора мултипликације из Колоне 8. овог обрасца који се односи на дату врсту ризика, израчунат у складу са тачком 402. Одлуке о адекватности капитала банке и

– VaR параметра израчунатог на крају претходног дана,

дода, већи од следећих износа:

– производ просечног стрес VaR параметра израчунатог за претходних 60 радних дана и фактора мултипликације из Колоне 9. овог обрасца који се односи на дату врсту ризика, израчунат у складу са тачком 402. Одлуке о адекватности капитала банке и

– последња расположива вредност стрес VaR параметра,

и којем се дода, ако је применљиво, износ капиталног захтева за додатни ризик наступања статуса неизмирења обавеза и миграције и износ капиталног захтева за ризик портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама.

Колона 7. Износ прекорачења

Уноси се износ за који је једнодневна стварна и хипотетичка промена вредности портфолија већа од релевантне мере једнодневне ризичности вредности добијене применом интерног модела банке. Прекорачење интерног модела постоји када је једнодневна промена вредности портфолија већа од вредности резултата интерног модела (једнодневни VaR). За потребе

одређивања фактора број прекорачења рачуна се најмање једном у три месеца.

Колона 8. Фактор мултипликације VaR параметра

Наводи се број који се одређује у складу с тачком 402. Одлуке о адекватности капитала банке (најмање фактор 3 увећан за плус фактор у складу са Табелом 36. из те тачке).

Колона 9. Фактор мултипликације стрес VaR параметра

Наводи се број који се одређује у складу с тачком 402. Одлуке о адекватности капитала банке (најмање фактор 3 увећан за плус фактор у складу са Табелом 36. из те тачке), при чему банка улазне променљиве у VaR модел прилагођава историјским подацима из периода значајне финансијске кризе у континуираном трајању од 12 месеци који је релевантан за портфолио банке.

ПРИЛОГ 4.

Извештај о капиталном захтеву за оперативни ризик **– Образац ОР**

Образац ОР садржи податке о израчунавању капиталног захтева за оперативни ризик применом приступа основног индикатора, стандардизованог приступа, алтернативног стандардизованог приступа, напредног приступа или комбинованом применом ових приступа.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ОР наведена су у наставку.

У редовима обрасца ОР су наведене пословне активности за које банка израчунава капитални захтев за оперативни ризик применом једног од наведених приступа или њиховом комбинацијом у складу са Главом VIII Одлуке о адекватности капитала банке. Редови су груписани у три дела:

I Укупно за активности на које се примењује приступ основног индикатора

II Укупно за активности на које се примењује стандардизовани приступ/
алтернативни стандардизовани приступ

III Укупно за активности на које се примењује напредни приступ

Банка, у складу са изабраним приступом за израчунавање капиталног захтева за оперативни ризик из става 1. тачке 412. Одлуке о адекватности капитала банке, попуњава одговарајући део обрасца (део I, II или III). Изузетно, уколико банка израчунава капитални захтев за оперативни ризик комбинованом

применом приступа у складу са ставом 2. тачке 412. и одељком 4. Главе VIII Одлуке о адекватности капитала банке, за сваки део пословања за који примењује различит приступ попуњава одговарајући део обрасца ОР.

У делу II овог обрасца, уколико примењује стандардизовани приступ банка пословне активности разврстава у редове од 1. до 8. овог дела у складу са линијама пословања из табеле 37. тачка 416. и унутрашњим актима из тачке 417. Одлуке о адекватности капитала банке. Уколико примењује алтернативни стандардизовани приступ, банка уноси линије пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима у редове 9. и 10. делу II овог обрасца, уместо у редове 4. и 5. овог обрасца.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ОР наведена су у наставку.

Колоне од 1. до 3. Индикатор изложености (календарска година: t-3, t-2, t-1)

У колонама од 1. до 3. се приказује индикатор изложености и то следећим редоследом:

- у колону 1. за календарску годину t-3,
- у колону 2. за календарску годину t-2,
- у колону 3. за календарску годину t-1,

при чему t означава текућу годину, односно годину за коју се саставља извештај.

Ако банка на све или на део пословних активности примењује приступ основног индикатора, у колоне од 1. до 3. уноси податке о индикатору изложености за последње три календарске године израчунате у складу са тачком 414. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка на све или на део пословних активности примењује стандардизовани приступ, индикатор изложености израчунат по линијама пословања на начин прописан тачком 414. Одлуке о адекватности капитала банке, уноси се у ове колоне за сваку линију пословања и за сваку годину појединачно.

Ако банка на све или на део пословних активности, примењује алтернативни стандардизовани приступ, за линије пословања осим линија пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима у колоне од 1. до 3. уноси индикаторе изложености израчунате по линијама пословања на начин прописан тачком 414. Одлуке о адекватности капитала банке, за сваку линију пословања и за сваку годину појединачно. За линије пословања банкарски послови с физичким лицима и

банкарски послови с привредним друштвима, у колоне од 1. до 3. банка уноси индикаторе изложености обрачунате у складу са тачком 418. Одлуке о адекватности капитала банке, за сваку линију пословања и за сваку годину појединачно. Износи у овим колонама за линију пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима за сваку календарску годину представљају производ броја 0,035 и износа из колона од 4. до 6. *Кредити и друга потраживања* за сваку календарску годину.

Колоне од 4. до 6. КРЕДИТИ И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА (у случају примене алтернативног стандардизованог приступа - календарска година: t-3, t-2, t-1)

Ако банка на све или на део пословних активности, примењује алтернативни стандардизовани приступ за линије пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима у колоне од 4. до 6. уноси износ кредита и других потраживања по овим линијама пословања за последње три календарске године утврђене у складу са одредбом под 2) става 1. тачке 418. Одлуке о адекватности капитала банке, а који служе за обрачун индикатора изложености у колонама од 1. до 3. овог обрасца.

У пословну линију банкарски послови с привредним друштвима банка укључује и вредност секјуритизованих позиција из банкарске књиге.

Колона 7. Капитални захтев

Ако банка примењује *приступ основног индикатора*, у колону 7. у одговарајућем реду, уноси податке о капиталном захтеву израчунатом у складу са тачком 414. Одлуке о адекватности капитала банке, као производ трогодишњег просека индикатора изложености и стопе капиталног захтева од 15%.

Уколико је за било коју од претходне три године индикатор изложености био негативан или једнак нули, тај износ се не укључује у израчунавање трогодишњег просека. У том случају трогодишњи просек индикатора изложености израчунава се као однос збира позитивних вредности индикатора изложености и броја година у којима су остварене позитивне вредности индикатора изложености.

Уколико је банка основана пре мање од три године, за потребе обрачуна капиталног захтева може да користи процене будућих вредности елемената за израчунавање индикатора изложености, при чему је дужна да почне да користи податке из годишњих финансијских извештаја чим јој постану доступни.

Капитални захтев према приступу основног индикатора рачуна се према следећој формули:

$$KЗ_{\text{ПОИ}} = \frac{\sum_{i=1}^n PII}{n} * 15\%$$

где је:

$KЗ_{\text{ПОИ}}$ = капитални захтев за оперативни ризик према приступу основног индикатора,

PII = позитиван индикатор изложености израчунат за сваку календарску годину, i = календарска година и

n = број година (у последње три године) у којима су остварене позитивне вредности индикатора изложености.

Ако банка примењује **стандардизовани приступ**, у колону 7. у одговарајућем реду, уноси податке о капиталном захтеву за тај део пословања израчунатом у складу са тачком 416. Одлуке о адекватности капитала банке, као трогодишњи просек годишњих капиталних захтева за све линије пословања, у складу са следећом формулом:

$$KЗ_{\text{СП}} = \frac{\sum_{i=1}^3 \max \sum_{j=1}^3 (IILP * \beta), 0}{3}$$

где је:

$KЗ_{\text{СП}}$ = капитални захтев за оперативни ризик према стандардизованом приступу,

$IILP$ = индикатор изложености израчунат за сваку појединачну линију пословања у свакој календарској години, β = стопа капиталног захтева за појединачну линију пословања,

i = календарска година и

j = редни број линије пословања.

Уколико су у некој години капитални захтеви за неку од линија пословања негативни, они се (са негативним предзнаком) укључују у израчунавање годишњег капиталног захтева за све линије пословања. Уколико је годишњи капитални захтев за све линије пословања негативан, банка за годину у којој је израчунат негативни капитални захтев у обрачун трогодишњег просека, уместо негативног броја, укључује нулу и дели трогодишњи просек са три.

Стопе капиталног захтева за сваку од линија пословања дате су у табели 37. тачке 416. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка примењује **алтернативни стандардизовани приступ**, капитални захтев из колоне 7. одговарајућег реда је једнак збиру капиталног захтева за линије пословања осим линија пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима, утврђен у

складу са тачком 416. Одлуке о адекватности капитала банке и капиталног захтева за линије пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима обрачунатог у складу са тачком 418. Одлуке о адекватности капитала банке.

Капитални захтев за линије пословања, осим линија пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима рачуна, се као трогодишњи просек годишњих капиталних захтева за ове линије пословања, у складу са следећом формулом:

$$KZ_{ACP1} = \frac{\sum_{i=1}^3 \max \sum_{j=1}^6 (IILP * \beta), 0}{3}$$

где је:

KZ_{ACP1} = капитални захтев за оперативни ризик према алтернативном стандардизованом приступу за линије пословања осим линија пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима,

$IILP$ = индикатор изложености израчунат за сваку појединачну линију пословања осим линија пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима у свакој календарској години,

β = стопа капиталног захтева за појединачну линију пословања осим линија пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима,

i = календарска година и

j = редни број линије пословања.

Капитални захтев за линије пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима рачуна се као трогодишњи просек годишњих капиталних захтева за ове линије пословања, у складу са следећом формулом:

$$KZ_{ACP2} = \frac{\sum_{i=1}^3 \max \sum_{j=1}^2 (KDP * 0,035), 0}{3}$$

где је:

KZ_{ACP2} = капитални захтев за оперативни ризик према алтернативном стандардизованом приступу за линије пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима,

KDP = кредити и друга потраживања за линију пословања банкарски послови с физичким лицима и банкарски послови с привредним друштвима у свакој календарској години,

i = календарска година и

j = редни број линије пословања.

Ако банка примењује **напредни приступ**, у колону 7. у одговарајућем реду, уноси податке о капиталном захтеву за тај део пословања израчунатом у складу са тач. од 419. до 425. Одлуке о адекватности капитала банке и то након примене ефеката осигурања и других механизма за пренос ризика из тачака 426. и 427. ове одлуке.

У случају **комбинације приступа** банка у одговарајуће редове, уноси износ појединачних капиталних захтева које је израчунала према приступу који примењује за тај део пословања, у складу са Главом VIII Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 8. Капитални захтев пре умањења за износ очекиваног губитка и примене механизма за пренос ризика

Уноси се износ капиталног захтева за оперативни ризик пре умањења за износ очекиваног губитка који је обухваћен пословном праксом банке и/или примене осигурања и других механизма за пренос ризика. Износ у колони 8. једнак је збиру износа у колонама 7, 9. и 10.

Колона 9. Умањење капиталног захтева за износ очекиваног губитка који је обухваћен пословном праксом

У колону 9. банка уписује износ умањења капиталног захтева настао услед искључивања очекиваног губитка по основу оперативног ризика који је банка, у складу са тачком 420. Одлуке о адекватности капитала банке, већ обухватила кроз своју пословну праксу.

Колона 10. Умањење капиталног захтева по основу примене механизма за пренос ризика

У колону 10. банка уноси износ за који је умањен капитални захтев за оперативни ризик услед примене полиса осигурања и других механизма за пренос оперативног ризика у складу са тачкама 426. и 427. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 11. од чега: по основу осигурања

У колону 11. банка уноси део износа из колоне 10. и то износ настао услед примене осигурања као механизма умањења оперативног ризика у складу са тачком 426. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 12. Прекорачење ограничења капиталног захтева по основу примене механизма за пренос ризика

У колону 12. уноси се проценат смањења капиталног захтева за оперативни ризик по основу примене механизма за пренос ризика. У складу са

тачком 427. Одлуке о адекватности капитала банке, умањење капиталног захтева за оперативни ризик услед примене осигурања и других механизма за пренос ризика не може бити веће од 20% капиталног захтева за оперативни ризик израчунатог пре узимања у обзир наведених умањења.

Извештај о бруто губицима по линијама пословања и врстама догађаја – Образац ОР-ДЕТ

Банка попуњава образац ОР - ДЕТ само ако је добила сагласност НБС за примену напредног приступа за израчунавање капиталног захтева за оперативни ризик. У образац ОР - ДЕТ банка уноси податке о губицима по основу оперативног ризика по линијама пословања и врстама догађаја из претходне године. Банка уноси податке о бруто износима губитака (без узимања у обзир повраћаја по било ком основу) у вези са догађајем који је узроковао настанак губитка по основу оперативног ризика.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ОР-ДЕТ наведена су у наставку.

Губици разврстани по линијама пословања из табеле 37. тачке 416. Одлуке о адекватности капитала банке, приказани су у следећим редовима:

- 1. Финансирање привредних субјеката (ФПС)**
- 2. Трговина и продаја (ТП)**
- 3. Брокерски послови с физичким лицима (БРП-ФЛ)**
- 4. Банкарски послови с привредним друштвима (БП-ПД)**
- 5. Банкарски послови с физичким лицима (БП-ФЛ)**
- 6. Платни промет (ПП)**
- 7. Услуге за рачун клијената (УРК)**
- 8. Управљање имовином (УИ)**
- 9. Корпоративне ставке (КС)**
- 10. Укупно за све линије пословања**

Банка може, у складу са ставом 4. тачке 422. Одлуке о адекватности капитала банке, у ванредним околностима, догађаје који изазивају губитке по основу оперативног ризика на нивоу целе банке, да разврста у додатну линију пословања Корпоративне ставке (КС).

Сваки од редова се даље дели на следећа три реда:

- Број догађаја,
- Укупан износ губитака,
- Највећи појединачни губитак и
- Укупан износ пет највећих губитака.

Број догађаја

У овом реду приказују се подаци о укупном броју догађаја који су довели до губитка по основу оперативног ризика, за сваку линију пословања и то за сваку појединачну врсту догађаја из колона од 1. до 7.

У свакој линији пословања појединачно се уноси број догађаја који су довели до губитка по основу оперативног ризика. Ако један догађај утиче на више од једне линије пословања, треба га приказати у свим линијама пословања у којима износ губитка за дату активност прелази минимални праг материјалне значајности за прикупљање података који је приказан у колони 9. овог обрасца.

Укупан број догађаја у реду 10. *Укупно за све линије пословања* може бити мањи од збира броја догађаја по линијама пословања, с обзиром да се губици који произилазе из догађаја који утиче на више од једне линије пословања за потребе овог реда третирају као један догађај.

Укупан износ губитака

Уноси се износ губитака по основу оперативног ризика разврстаних по врстама догађаја, за сваку појединачну линију пословања.

Укупан износ губитака за све линије пословања једнак је збиру износа губитака евидентираних у интерној бази података за сваку линију пословања и разврстаних по врстама догађаја.

Највећи појединачни губитак

Уноси се највећи појединачни губитак, за све врсте догађаја, који је настао у свакој од линија пословања.

У ред 10. *Укупно за све линије пословања* уноси се податак о највећем појединачном губитку за све линије пословања, за сваку појединачну врсту догађаја у колонама од 1. до 7. За поједину врсту догађаја највећи појединачни губитак у овом реду може бити већи од максималних појединачних губитка по линијама пословања уколико постоји барем један догађај који је узроковао губитке у више од једне линије пословања па је у складу са тим расподељен на више линија пословања, док ће у овом реду бити третиран као један догађај.

Укупан износ пет највећих губитака

Уноси се износ пет највећих губитака, за све врсте догађаја, који је настао у свакој од линија пословања.

У ред 10. *Укупно за све линије пословања* уноси се податак о пет највећих губитака за све линије пословања, за сваку појединачну врсту догађаја у колонама од 1. до 7. За поједину врсту догађаја пет највећих губитака у овом реду може бити већи од максималних пет појединачних губитака по линијама пословања уколико постоји барем један догађај који је узроковао губитке у више од једне линије пословања па је у складу са тим

расподељен на више линија пословања, док ће у овом реду бити третиран као један догађај.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ОР-ДЕТ наведена су у наставку.

Колоне у обрасцу ОР - ДЕТ груписане су у три дела:

- Врсте догађаја
- Укупно за све врсте догађаја
- Напомена: праг материјалног значаја за прикупљање података у базу

Колоне од 1. до 7. Врсте догађаја

У колонама од 1. до 7. приказују се појединачни и збирни подаци о врстама догађаја који су довели до губитка по основу оперативног ризика, а који су се појавили у оквиру појединачних линија пословања. Банка врши разврставање губитака по линијама пословања у складу са тачкама 416. и 417. Одлуке о адекватности капитала банке, и по врстама догађаја у складу са тачком 422. ове одлуке, водећи рачуна о утврђеним праговима материјалне значајности. У зависности од врсте догађаја који је довео до губитка подаци се приказују у једној од следећих колона:

- 1. Интерне преваре,**
- 2. Екстерне преваре,**
- 3. Односи са запосленима и систем безбедности на радном месту,**
- 4. Клијенти, производи и пословни поступци,**
- 5. Штета на материјалној имовини,**
- 6. Прекиди у пословању и грешке у системима банке и**
- 7. Извршење трансакција и испорука и управљање процесима у банци.**

У складу са тачком 422. Одлуке о адекватности капитала банке, као и Табелом 38. из те тачке, банка у ове колоне уноси податке о броју догађаја, укупном износу губитака, највећем појединачном губитку и пет највећих губитака и то посебно према врсти догађаја и линији пословања.

Колона 8. Укупно за све врсте догађаја

У овој колони приказује се:

- укупан број догађаја за сваку појединачну линију пословања,
- укупан износ губитака за сваку појединачну линију пословања који је једнак збиру износа губитака по свим врстама догађаја у оквиру сваке појединачне линије пословања,
- највећи појединачни губитак у оквиру сваке појединачне линије

пословања и

– највећих пет појединачних губитака у оквиру сваке појединачне линије пословања.

Колоне 9. и 10. Напомена: Праг материјалне значајности за прикупљање података у базу

Наведене колоне се односе на податке о праговима које је банка поставила при прикупљању интерних података о губицима по основу оперативног ризика.

Колона 9. Најнижи праг

Банка је, у складу са ставом 3 тачке 423. Одлуке о адекватности капитала банке, дужна да дефинише одговарајући минимални праг материјалне значајности за прикупљање интерних података о губицима по основу оперативног ризика. У колону 9. банка уноси износ најнижег прага за прикупљање интерних података о губицима, за сваку линију пословања појединачно.

Колона 10. Највиши праг

Банка попуњава колону 10. само уколико дефинише више различитих прагова који се примењују у оквиру исте линије пословања. У том случају банка уписује највиши од дефинисаних прагова за прикупљање података о губицима по основу оперативног ризика, за сваку линију пословања појединачно.

Извештај о материјално значајним губицима по основу оперативног ризика – Образац ОР-МЗГ

Банка попуњава образац ОР-МЗГ само ако је добила сагласност НБС за примену напредног приступа за израчунавање капиталног захтева за оперативни ризик, па је у складу са тач. 422. и 423. Одлуке о адекватности капитала банке у обавези да прикупља интерне податке о губицима по основу оперативног ризика. У образац ОР-МЗГ банка уписује податке о губицима по основу оперативног ризика које је у складу са својим ризичним профилем по основу оперативног ризика одредила као материјално значајне.

У образац се уносе само они интерни подаци о материјално значајним губицима по основу оперативног ризика који су настали у периоду извештавања или су током периода извештавања били/јесу отворени.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ОР-МЗГ наведена су у наставку.

Колона 1. Интерна шифра догађаја

У колону 1. банка уноси интерну шифру коју користи у својој бази података и на основу које идентификује појединачне губитке.

Колона 2. Бруто износ губитака

У складу са ставом 4. тачке 423. Одлуке о адекватности капитала банке, банка у ову колону уноси податке о бруто износу губитка, без накнада по основу уговора о осигурању и по основу других механизма за пренос ризика.

Колона 3. од чега: нереализовани губитак

Банка у овој колони приказује део бруто износа губитка из колоне 2. који још није књиговодствено евидентиран.

Колона 4. Статус догађаја: завршен (да/не)

У колону 4. банка уноси „ДА“, односно догађај се сматра завршеним, ако је износ губитка коначно утврђен и не очекују се додатни губици. У супротном уписује се „НЕ“.

Колона 5. Губитак који је већ директно надокнађен

У ову колону банка уписује део износа губитка који је већ директно надокнађен.

Колона 6. Губитак који је већ надокнађен по основу примене механизма за пренос ризика

Банка у овој колони приказује губитак који је већ надокнађен по основу примене механизма за пренос ризика.

Колона 7. Губитак који ће потенцијално бити надокнађен директно или по основу примене механизма за пренос ризика

У колону 7. уписује се износ губитка за који се очекује да ће бити надокнађен тако што банка предузима одређене активности у циљу смањења утицаја догађаја по основу којег произилази губитак или ће се надокнада извршити применом механизма за пренос ризика.

Колона 8. Веза са "КР" или "ТР"

У складу са ст. 1 и 2. тачке 423. Одлуке о адекватности капитала банке, у колони 8. наводи се да ли је губитак од оперативног ризика повезан са кредитним или тржишним ризиком тако што се у случају повезаности са кредитним ризиком у колону уноси "КР", а у случају повезаности са тржишним ризиком потребно је унети "ТР". Ако губитак није повезан са кредитним или тржишним ризиком ово поље се не попуњава, односно оставља се празно.

Колоне од 9. до 17. Разврставање бруто губитака по линијама пословања (%)

Бруто губици се разврставају по линијама пословања у складу са ставом 2. тачке 422. Одлуке о адекватности капитала банке и приказују у следећим колонама:

Колона 9. ФПС – Финансирање привредних субјеката

Колона 10. ТП – Трговина и продаја

Колона 11. БРП-ФЛ – Брокерски послови с физичким лицима

Колона 12. БП-ПД – Банкарски послови с привредним друштвима

Колона 13. БП-ФЛ – Банкарски послови с физичким лицима

Колона 14. ПП – Платни промет

Колона 15. УРК – Услуге за рачун клијената

Колона 16. УИ – Управљање имовином

Колона 17. КС – Корпоративне ставке

Уколико је неки догађај узроковао губитке у више линија пословања, банка, у складу са ставом 5. тачке 423. ове одлуке, у одговарајућу колону уноси проценат укупног губитка који се односи на ту линију пословања.

Колона 18. Шифра врсте / категорије догађаја (број догађаја)

У ову колону уноси се шифра врсте догађаја који је узроковао губитак по основу оперативног ризика. Шифре које банка користи за идентификацију врсте/категорије догађаја једнаке су бројевима колона у Обрасцу ОР-ДЕТ (нпр. интерне преваре=1, екстерне преваре=2 итд).

Колоне од 19. до 22. Релевантни датуми за догађаје

Колона 19. Датум настанка догађаја

У складу са ставом 4. тачке 423. Одлуке о адекватности капитала банке, у ову колону банка уписује датум настанка или почетка догађаја.

Колона 20. Датум утврђивања догађаја/књиговодственог евидентирања губитка

У складу ставом 4. тачке 423. Одлуке о адекватности капитала банке, у ову колону банка уписује датум утврђивања догађаја или датум књиговодственог евидентирања губитка.

Колона 21. Датум прве надокнаде по основу примене механизма за пренос ризика

У складу са ставом 4. тачке 423. Одлуке о адекватности капитала банке, у ову колону банка уписује датум када је примљена прва надокнада по основу механизма за пренос ризика (нпр. друштва за осигурање).

Колона 22. Датум последње надокнаде по основу примене механизма за пренос ризика

У складу са ставом 4. тачке 423. Одлуке о адекватности капитала банке, у ову колону банка уписује датум када је примљена последња надокнада по основу механизма за пренос ризика.

ПРИЛОГ 5.

Извештај о капиталном захтеву за ризик прилагођавања кредитне изложености (CVA ризик) – Образац ПКИ

У Образац ПКИ банка уноси елементе потребне за обрачун капиталног захтева за ризик прилагођавања кредитне изложености (CVA ризик) по основу трансакција са другом уговорном страном.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у Обрасцу ПКИ наведена су у наставку.

1. Укупан ризик прилагођавања кредитне изложености

У овај ред се уноси појединачни или збирни износ одговарајућих позиција из редова 2. и 3., који се односе на ризик прилагођавања кредитне изложености, у зависности од тога који приступ банка користи. Капитални захтев за ризик прилагођавања кредитне изложености рачуна се у складу са Главом VI Одлуке о адекватности капитала банке.

2. Напредни метод

У реду 2. се приказују подаци о израчунавању капиталног захтева за ризик прилагођавања кредитне изложености који је утврђен применом напредног метода, а у складу са одељком 1. Главе VI. Одлуке о адекватности капитала банке.

3. Стандардизовани метод

У овом реду банка приказује податке о израчунавању капиталног захтева за ризик прилагођавања кредитне изложености који је утврђен применом стандардизованог метода, а у складу са одељком 2. Главе VI Одлуке о адекватности капитала банке.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у Обрасцу ПКИ наведена су у наставку.

Колона 1. Износ изложености

У ову колону се уноси износ изложености ризику друге уговорне стране утврђен у складу са тачком 245. Одлуке о адекватности капитала банака.

Колона 2. Од чега: по основу ОТС деривата

У овој колони банка приказује део износа изложености из колоне 1. који се односи на изложености по основу ОТС деривата.

Колона 3. Од чега: по основу финансирања хартијама од вредности

У колони 3. банка приказује се део износа изложености из колоне 1. који се односи на изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе и трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности.

Колона 4. Мултипликациони фактор x просечан VaR параметар за претходних 60 радних дана

У ову колону банка уноси производ просечног VaR параметара израчунаог за претходних 60 радних дана и мултипликационог фактора обрачунаог у складу са ставом 5. тачке 402. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 5. VaR параметар претходног дана

У колони 5. се приказује вредност VaR параметара израчунаог на крају претходног радног дана у складу са тачком 397. став 1. и 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 6. Мултипликациони фактор x просечан стрес VaR параметар за претходних 60 радних дана

У овој колони се приказује производ стрес VaR параметара израчунаог за претходних 60 радних дана и мултипликационог фактора обрачунаог у складу са ставом 5. тачке 402. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 7. Последња расположива вредност стрес VaR параметра

У колони 7. банка приказује последњу расположиву вредност стрес VaR параметра израчунаог у складу са тачком 397. став 3. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 8. Капитални захтев

Приказује се износ капиталног захтева за ризик прилагођавања кредитне изложености утврђен у складу са методом којом банка обрачунава капитални захтев за ову врсту ризика.

Колона 9. Укупан износ ризиком пондерисане активе

У колони 9. банка приказује укупан износ ризиком пондерисане активе који је једнак износу капиталног захтева за ризик прилагођавања кредитне изложености из претходне колоне помноженом са 12,5.

Колона 10. Број других уговорних страна

У колони 10. се приказује се број других уговорних страна укључених у израчунавање капиталног захтева за ризик прилагођавања кредитне изложености.

Колона 11. Од чега: број других уговорних страна код којих се користи процена кредитне марже (ргоху)

Приказује се број других уговорних страна код којих се користи процена марже уместо расположивих тржишних података.

Колона 12. Настали ризик прилагођавања кредитне изложености

Приказују се рачуноводствена резервисања по основу смањења кредитне способности уговорних страна.

Колона 13. CDS с једним референтним лицем

Приказује се номинални износ CDS деривата с једним референтним лицем или други сличан инструмент кредитне заштите који се односи директно на другу уговорну страну, уколико се сматра подобном заштитом за потребе обрачуна капиталног захтева за ризик прилагођавања кредитне изложености у складу са тачком 309. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 14. CDS индекс

Приказује се номинални износ CDS индекса, уколико се сматра подобном заштитом за потребе обрачуна капиталног захтева за ризик прилагођавања кредитне изложености у складу са тачком 309. Одлуке о адекватности капитала банке.