

Упутство за попуњавање образаца

Капитал

Ризиком пондерисана актива

Лeverиџ

Садржај

<i>УПУТСТВО ЗА ИЗРАЧУНАВАЊЕ РЕГУЛАТОРНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ</i>	<i>3</i>
Образац РК1	3
Образац РК2	41
Образац РК3	47
Образац РК4	48
Образац РК 5	59
Образац РК6	63
<i>УПУТСТВО ЗА ПОПУЊАВАЊЕ ОБРАЗАЦА У ВЕЗИ СА РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНОМ АКТИВОМ</i>	<i>75</i>
Обрасци КР СП – категорије изложености и врсте изложености	75
КР СП - изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	97
Образац CVA – ризик погоршања кредитне способности друге уговорне стране	98
<i>УПУТСТВО ЗА ПОПУЊАВАЊЕ ОБРАСЦА - Леверидж рацио</i>	<i>101</i>

УПУТСТВО ЗА ИЗРАЧУНАВАЊЕ РЕГУЛАТОРНОГ КАПИТАЛА БАНКЕ

Подаци потребни за израду овог дела квантитативне студије утицаја достављају се са стањем на дан 30. септембра 2014. године у хиљадама динара на појединачној основи.

Објашњење за попуњавање позиција образаца дато је у наставку текста.

Образац РК1

У обрасцу РК1 приказују се елементи регулаторног капитала банке. У наставку текста дата су објашњења за начин израчунавања и приказивања појединачних позиција у оквиру овог обрасца:

1 РЕГУЛАТОРНИ КАПИТАЛ

Приказује се износ регулаторног капитала који се израчунава као збир позиција 1.1, 1.2 и 1.4, односно као збир основног акцијског капитала, додатног основног капитала, и допунског капитала.

1.1 ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ

Приказује се износ основног акцијског капитала банке који се израчунава као збир позиција од 1.1.1 до 1.1.17.

1.1.1 Инструменти капитала прихватљиви као основни акцијски капитал

Приказује се износ инструмената капитала који се могу укључити у основни акцијски капитал, а који се израчунава као збир позиција 1.1.1.1, 1.1.1.2, 1.1.1.3, 1.1.1.4 и 1.1.1.5.

1.1.1.1 Уплаћени инструменти капитала банке

Приказује се износ инструмената капитала који задовољавају услове за укључивање у основни акцијски капитал, при чему овај износ не укључује емисиону премију по основу ових инструмената.

Инструменти капитала квалификују се као подобни инструменти основног акцијског капитала само ако су испуњени следећи услови:

- 1) банка је издавалац инструмента;
- 2) инструменти су уплаћени, а њихову куповину, директно или индиректно, није финансирала банка;
- 3) класификовани су као:
 - уписани акцијски капитал у смислу контног оквира за банке;
 - акцијски капитал у смислу рачуноводствених стандарда, односно инструменти морају задовољавати услове за класификацију у инструменте капитала у складу са МРС 32;

4) исказани су на посебној позицији биланса стања банке или су одвојено приказани у аналитичкој евиденцији банке;

5) немају одређени рок доспећа;

6) главница (номинални износ) инструмента не може бити смањена нити инструмент може бити повучен или исплаћен, осим у једном од следећа два случаја:

- ликвидације банке; или
- дискреционог откупа уз претходну сагласност супервизора;

7) у уговорним одредбама које се односе на инструмент не наводи се изричито или имплицитно могућност смањења или исплате главнице (номиналног износа) инструмената осим у случају ликвидације банке;

8) инструменти испуњавају следеће услове у вези с расподелом добити/исплатом дивиденди:

- не постоји повлашћено право имаоца инструмента приликом расподеле у вези с редоследом исплата, укључујући и у односу на друге инструменте основног акцијског капитала, а уговорне одредбе које се односе на инструменте не дају повлашћена права исплате;
- исплате се имаоцима инструмената могу извршити само из ставки расположивих за исплату;
- уговорне одредбе које се односе на инструменте не укључују горњу границу или другу врсту ограничења максималног нивоа исплата;
- ниво исплате није одређен на основу износа за који су инструменти купљени приликом издавања;
- да банка има право да не исплати дивиденде или да ограничи њихову исплату, без последица за банку;

9) у поређењу са осталим инструментима капитала издатим од стране банке, ови инструменти имају првенство приликом покрића губитака и покривају сразмерно највећи део насталих губитака;

10) у случају стечаја или ликвидације банке право власника ових инструмената на учешће у расподели стечајне, односно ликвидационе масе је подређено праву осталих поверилаца банке и власника других инструмената капитала;

11) инструменти власницима дају право на удео у расподели ликвидационог остатка сразмерно учешћу њихових инструмената у укупном износу тих инструмената;

12) инструмент није обезбеђен, нити постоји гаранција која повећава приоритет у исплатном реду по основу ових инструмената, од стране:

- банке или њеног подређеног друштва;
- матичног друштва банке или његових подређених друштава;
- матичне финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава; и
- било којег друштва које се сматра повезаним лицем, у смислу Закона о банкама ("Сл. гласник РС", бр. 107/2005 и 91/2010), са лицима из претходних пет алинеја;

13) повећање приоритета у исплатном реду у случају стечаја или ликвидације није дефинисано посебним уговором или споразумом.

Сматра се да је услов који се односи на то да уговорне одредбе не укључују горњу границу или другу врсту ограничења максималног нивоа исплата испуњен упркос томе што инструмент исплаћује вишеструке дивиденде, ако такве вишеструке дивиденде не доводе до расподеле која би узроковала несразмерно смањење капитала.

У вези са условом да не постоји повлашћено право имаоца инструмента приликом расподеле у вези с редоследом исплата, укључујући и у односу на друге инструменте основног акцијског капитала, разлике у исплатама одражавају само разлике у гласачким правима. С тим у вези, веће расподеле се примењују само на инструменте основног акцијског капитала с мањим гласачким правима или без гласачких права.

У случају престанка испуњења горе наведених услова банка одмах из обрачуна основног акцијског капитала искључује:

(а) номиналну вредност инструмента; и

(б) припадајућу емисиону премију.

За потребе квантитативне студије утицаја на овој позицији се приказују обичне акције банке. Уколико обичне акције банке не испуњавају горе наведене услове оне се не приказују на овој позицији већ у обрасцу PK5.

Међутим, уколико обичне акције не испуњавају само услове наведене под 2), 12), 13), укупан износ таквих акција се приказује на овој позицији док се износ оних акција које не испуњавају наведене услове приказује на позицији 1.1.1.2.

Када је реч о услову наведеном под б), којим је прописано да главница инструмената не може бити смањена или отплаћена осим у случају прецизно утврђених услова (ликвидације или дискреционог откупа уз претходну сагласност супервизора) претпоставља се да је банка добила сагласност Народне банке Србије за дискрециони откуп и да је наведени услов испуњен.

1.1.1.2 (-) Инструменти капитала који нису прихватљиви

Приказује се износ инструмената капитала који не задовољавају горе наведене услове за укључивање у основни акцијски капитал под 2), 12) и 13), имајући у виду да наведени услови указују на различите ситуације које се могу изменити и довести до тога да инструменти капитала постану прихватљиви за укључивање у основни акцијски капитал. Наведени износ мора имати негативан предзнак и он не укључује емисиону премију по основу наведених инструмената.

1.1.1.3 Емисиона премија

Приказује се износ емисионе премије по основу инструмента капитала који се могу укључити у основни акцијски капитал.

1.1.1.4 (-) Сечени сопствени инструменти основног акцијског капитала

Приказује се износ сечених сопствених инструмената основног акцијског капитала на извештајни датум, који се израчунава као збир позиција 1.1.1.4.1 и 1.1.1.4.2.

Износ улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала израчунава се по основу бруто дугих позиција у овим инструментима, уз следећа изузећа:

1) износ улагања у ове инструменте може се рачунати по основу нето дуге позиције ако су испуњена оба следећа услова:

- односна изложеност дугих и кратких позиција је иста и кратке позиције не носе ризик друге уговорне стране; и
- и дуге и кратке позиције су распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу;

2) у случају директних или индиректних улагања у индексе хартија од вредности рачуна се односна изложеност у овим инструментима која је укључена у те индексе;

3) бруто дуге позиције у овим инструментима које произилазе из улагања у индексе хартија од вредности и кратке позиције у односним индексима (и у случају да те кратке позиције носе ризик друге уговорне стране) могу се нетирати ако су испуњена оба следећа услова:

- дуге и кратке позиције су у истим односним индексима;
- и дуге и кратке позиције су распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

Сечене сопствене акције које спадају у инструменте који нису прихватљиви за укључивање у основни акцијски капитал се не приказују на овој позицији.

На овој позицији приказује се и износ емисионе премије по основу сечених сопствених инструмената основног акцијског капитала.

У оквиру позиција 1.1.1.4.1 и 1.1.1.4.2 не укључује се износ сопствених инструмената основног акцијског капитала за које банка има стварну или потенцијалну обавезу да их откупи, већ се они приказују у реду 1.1.1.5.

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

Приказује се износ директних улагања у сопствене инструменте основног акцијског капитала. Износ директних улагања израчунава се на основу бруто дугих позиција, осим у случајевима када су испуњени услови наведени у објашњењу претходне позиције односно када је односна изложеност дугих и кратких позиција иста и кратке позиције не носе ризик друге уговорне стране при чему су и дуге и кратке позиције су распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу, када се може израчунавати на основу нето дугих позиција.

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

Приказује се износ индиректних улагања¹ у сопствене инструменте основног акцијског капитала. Износ индиректних улагања израчунава се на основу бруто дугих позиција, осим у случајевима када су испуњени услови наведени у објашњењу претходне позиције, када се може израчунавати на основу нето дугих позиција.

1.1.1.5 (-) Сопствени инструменти основног акцијског капитала за које банка има стварну или потенцијалну обавезу да их откупи

Приказује се трошак потенцијалне куповине сопствених инструмената основног акцијског капитала за које банка има стварну или потенцијалну обавезу да их откупи.

1.1.2 Добит банке

Приказује се износ добити банке који се добија као збир позиција 1.1.2.1 и 1.1.2.2.

1.1.2.1 Добит и губитак банке из ранијих година

Приказује се износ добити (или губитка) банке из ранијих година која није оптерећена никаквим будућим обавезама.

1.1.2.2 Добитак или губитак који се може укључити у обрачун основног акцијског капитала

Приказује се износ добити текуће године, за коју се врши обрачун капитала и доставља извештај, ако је Народна банка Србије на основу достављене документације, утврдила са су испуњени следећи услови (са позитивним предзнаком):

¹ Индиректним улагањем сматра се било која изложеност према посреднику који има изложеност у инструментима капитала које је издало лице у финансијском сектору, при чему се, у случају да инструменти капитала које је издало лице у финансијском сектору буду трајно отписани, губитак који би банка претрпела не разликује значајно од губитка који би претрпела у случају директног улагања у те инструменте капитала које издаје лице у финансијском сектору;

– да је износ добити потврдио спољни ревизор овлашћен за ревизију финансијских извештаја банке и

– да је износ добити умањен за обрачунати порез на добит и све друге обавезе из добити (обавезе за дивиденде, друга учешћа у расподели добити и др.).

Додатно, уколико је банка исказала губитак у текућој години на овој позицији се приказује износ губитка (са негативним предзнаком).

Наведени износ се добија као збир позиција 1.1.2.2.1 и 1.1.2.2.2.

1.1.2.2.1 Добитак или губитак

Приказује се добитак текуће године (са позитивним предзнаком) или губитак текуће године (са негативним предзнаком) из биланса успеха банке.

1.1.2.2.2 (-) Део добити текуће године или са краја године који се не може укључити у основни акцијски капитал

Приказује се део добити текуће године који не задовољава горе наведене услове за укључивање у основни акцијски капитал (нпр. уколико износ добити није потврдио спољни ревизор овлашћен за ревизију финансијских извештаја банке или уколико износ добити није умањен за обавезе за дивиденде, друга учешћа у расподели добити и др.). Ова позиција ће најмање укључивати део добити који служи за исплату дивиденди.

Уколико је банка у текућој години исказала губитак ова позиција се не попуњава из разлога што цео износ губитка текуће године представља одбитну ставку од основног акцијског капитала банке.

1.1.3 Остали укупни резултат

Наводи се износ осталог укупног резултата умањен за све предвидиве пореске наплате по том основу.

Компоненте осталог укупног резултата у складу са MPC 1 обухватају:

(а) промене ревалоризационих резерви (видети IAS 16 Некретнине, постројења и опрема и IAS 38 Нематеријална имовина);

(б) поновно одмеравање планова дефинисаних примања (видети IAS 19 Примања запослених);

(ц) добитке и губитке који настају од превођења финансијских извештаја иностраног пословања (видети IAS 21 Ефекти промена девизних курсева);

(д) добитке и губитке од поновног одмеравања финансијских средстава расположивих за продају (видети IAS 39 Финансијски инструменти: признавање и одмеравање);

(е) ефективни део добитка и губитка од инструмената хеџинга у хеџингу токова готовине (видети IAS 39).

У остали укупни резултат укључују се стања на рачунима 820, 821, 822 и 823 Одлуке о Контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке ("Службени гласник РС", бр. 71/2014 и 135/2014, у даљем тексту Контни оквир).

Следеће ставке не укључују се у капитал банке и неће бити приказане у оквру ове позиције:

- 1) резерве фер вредности у вези са добицима или губицима по основу интерне заштите новчаних токова финансијских инструмената који нису вредновани по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове;
- 2) добици или губици по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који произилазе из промене кредитног рејтинга банке;
- 3) добици или губици по основу промена фер вредности насталих у вези са кредитним ризиком банке повезаним са обавезама по основу деривата.

У вези са добицима, односно губицима, наведеним под 3) банка не може да нетира добитке или губитке настале услед промена фер вредности које произилазе из кредитног ризика саме банке с онима који произилазе услед ризика друге уговорне стране.

Изузетно, банка може укључити добитке или губитке по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који произилазе из промене кредитног рејтинга банке у капитал ако су испуњени сви следећи услови:

- обавезе су у облику покривених обвезница, при чему се под покривеним обвезницама сматрају дужничке хартије од вредности, а које испуњавају следеће услове:
 - да је њихов издавалац банка, односно правно лице ван Републике Србије чија је претежна делатност примање депозита и одобравање кредита за свој рачун и које је, у складу с тим законом, под посебним надзором надлежног државног органа ради заштите права власника ових обвезница,
 - да су обезбеђене имовином која пружа довољно покриће за измирење обавеза по овим обвезницама у целокупном периоду до њиховог доспећа и да се средства од продаје тих обвезница пласирају у ту имовину,
 - да, у случају стечаја или ликвидације издаваоца обвезница, власници обвезница, у складу с тим законом, имају разлучно право у односу на имовину која служи као обезбеђење;
- промене вредности имовине и обавеза банке настају због промена кредитног рејтинга банке;
- вредност покривених обвезница и вредности имовине банке су блиско повезане;
- могуће је откупити хипотекарни кредит откупом покривених обвезница којима се ови кредити финансирају и то по тржишној или по номиналној вредности.

Нереализовани добици или губици по основу имовине или обавеза мерених по фер вредности, осим оних горе наведених укључују се у обрачун капитала.

1.1.4 Остале резерве

Приказује се износ осталих резерви банке, умањен за све предвидиве пореске наплате по том основу и искључујући износ који је већ укључен у остали укупни резултат и добит банке. Остале резерве укључују стања на рачунима 810 и 811 Контног оквира.

1.1.5 Резерве за опште банкарске ризике

Приказује се износ резерви за опште банкарске ризике, умањен за све предвидиве пореске наплате по том основу.

Резерве за опште банкарске ризике представљају износ који банка издваја уколико процени да је то неопходно у циљу покрића одређених општих ризика повезаних са банкарством.

1.1.6 Прилагођавање основног акцијског капитала на бази пруденционих филтера

Приказује се износ прилагођавања основног акцијског капитала на бази пруденционих филтера који се добија као збир позиција од 1.1.6.1 до 1.1.6.4.

1.1.6.1 Резерве по основу заштите новчаних токова

Приказује се износ резерви фер вредности у вези са добицима или губицима по основу интерне заштите новчаних токова финансијских инструмената који нису вредновани по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове.

Уколико наведена заштита новчаних токова произведе губитак (и последично умањи билансни капитал банке), тада је тај износ потребно приказати са позитивним предзнаком, док уколико заштита новчаних токова произведе добитак (и последично повећа билансни капитал), тај износ је потребно приказати са негативним предзнаком, односно знак ће бити супротан од оног који се користи у рачуноводственим извештајима.

Приказани износ је потребно умањити за све предвидиве пореске наплате по том основу.

1.1.6.2 Добици и губици по основу обавеза банке вреднованих по фер вредности који произилазе из промене кредитне способности банке

Приказује се износ добитака и губитака по основу обавеза банке вреднованих по фер вредности који произилазе из промене кредитне способности банке.

Уколико промена кредитне способности банке произведе губитак (и последично умањи билансни капитал банке) тада је тај износ потребно приказати са позитивним предзнаком, док уколико промена кредитне способности произведе добитак (и последично повећа билансни капитал), тај износ је потребно приказати са негативним предзнаком.

Добици или губици који настају по основу промене фер вредности обавеза банке услед промене кредитне способности банке, а који су укључени у добитак или губитак текуће године, не наводе се на овој позицији, уколико добит текуће године не задовољава услове за укључивање у основни акцијски капитал.

Изузетно, банка може укључити добитке или губитке по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који произилазе из промене кредитног рејтинга банке у капитал ако су испуњени сви следећи услови и у том случају ова позиција се не попуњава:

- обавезе су у облику покривених обвезница, при чему се под покривеним обвезницама сматрају дужничке хартије од вредности чије је издавање уређено посебним законом, а које испуњавају следеће услове:
 - да је њихов издавалац банка, односно правно лице ван Републике Србије чија је претежна делатност примање депозита и одобравање кредита за свој рачун и које је, у складу с тим законом, под посебним надзором надлежног државног органа ради заштите права власника ових обвезница,
 - да су обезбеђене имовином која пружа довољно покриће за измирење обавеза по овим обвезницама у целокупном периоду до њиховог доспећа и да се средства од продаје тих обвезница пласирају у ту имовину,
 - да, у случају стечаја или ликвидације издаваоца обвезница, власници обвезница, у складу с тим законом, имају разлучно право у односу на имовину која служи као обезбеђење; ;
- промене вредности имовине и обавеза банке настају због промена кредитног рејтинга банке;
- вредност покривених обвезница и вредности имовине банке су блиско повезане;
- могуће је откупити хипотекарни кредит откупом покривених обвезница којима се ови кредити финансирају и то по тржишној или по номиналној вредности.

Износ који се приказује на овој позицији мора бити умањен за све предвидиве пореске наплате по том основу.

1.1.6.3 Добици или губици по основу промена фер вредности насталих у вези са кредитним ризиком банке повезаним са обавезама по основу деривата

Приказује се износ добитака или губитака по основу промена фер вредности насталих у вези са кредитним ризиком банке повезаним са обавезама по основу деривата.

Банка не може да нетира добитке или губитке настале услед промена фер вредности које произилазе из кредитног ризика саме банке с онима који произилазе услед ризика друге уговорне стране.

Уколико банка претрпи губитак по основу кредитног ризика банке повезаног са обавезама по основу деривата тада је тај износ потребно приказати са позитивним предзнаком, док уколико

банка претрпи добитак по основу кредитног ризика банке повезаног са обавезама по основу деривата тај износ је потребно приказати са негативним предзнаком.

1.1.6.4 (-) Додатна усклађивања вредности услед захтева за већом опрезношћу

Приказује се износ додатних усклађивања фер вредности активе вредноване по фер вредности, укључене у банкарску или књигу трговања, која је потребно извршити услед захтева за већом опрезношћу.

За потребе обрачуна износа усклађивања вредности који се одбија од основног капитала банка је дужна да на сву своју имовину мерену по фер вредности примењује захтеве из тачке 323., 324., 325., 326., 327., и 329. Одлуке о адекватности капитала банке („Службени гласник РС“, бр. 46/2011, 6/2013 и 51/2014), као и следеће захтеве:

1) успостављена је процедура за усклађивање вредности;

2) формално је уређено посебно разматрање следећих усклађивања вредности:

- нереализована кредитна маржа;
- трошкови затварања позиција;
- оперативни ризици;
- неизвесност тржишних цена;
- могућност превременог затварања позиција;
- трошкови инвестирања и финансирања;
- будући административни трошкови; и
- ризик модела, ако је применљиво.

3) успостављена је процедура којом је уређено усклађивање тренутне вредности мање ликвидних позиција, а нарочито оно које може настати као последица тржишних околности или околности повезаних са банком, као што су концентрације појединих позиција и/или постојање позиција код којих је премашен иницијални период држања. При томе је неопходно размотрити следеће факторе:

- период неопходан за успостављање заштите позиције, односно ризика својствених тој позицији;
- волатилност и просечну разлику између куповне и продајне цене;
- расположивост тржишних котација и могућност идентификовања маркет-мејкера;
- волатилност и просечан обим трговања, укључујући и онај у стресним условима;
- тржишне концентрације;
- време држања позиције;
- меру у којој се при вредновању користе резултати модела; и
- утицај других ризика модела.

4) У случају када банка користи вредновања спроведена од стране трећег лица или добијено применом модела, дужна је да размотри потребу за додатним усклађивањима вредности. Такође,

банка ће размотрити потребу за додатним усклађивањима вредности за мање ликвидне позиције и исте ће на редовној основи ревидирати како би обезбедила њихову адекватност. Осим наведеног, банка је дужна да посебно разматра потребу за усклађивањем вредности у вези са неизвесношћу у погледу тачности улазних података модела.

1.1.7. (-) Goodwill

Приказује се износ goodwill-а који се добија као збир позиција од 1.1.7.1 до 1.1.7.3.

1.1.7.1 (-) Goodwill као нематеријална имовина

Приказује се износ goodwill-а који се приказује као део нематеријалне имовине. Овај износ одговара износу goodwill-а који се приказује у билансу банке.

1.1.7.2 (-) Goodwill укључен у вредност значајних улагања

Приказује се износ goodwill-а укљученог у вредност значајних улагања.

1.1.7.3 Одложене пореске обавезе повезане са goodwill-ом

Приказује се износ одложених пореских обавеза које би биле укинуте у случају обезвређења или престанка признавања goodwill-а.

1.1.8 (-) Остала нематеријална имовина

Приказује се износ остале нематеријалне имовине, односно нематеријалне имовине умањене за износ goodwill-а, који се добија као збир позиција 1.1.8.1 и 1.1.8.2.

1.1.8.1 (-) Остала нематеријална имовина

Приказује се износ остале нематеријалне имовине, што укључује сву нематеријалну имовину из биланса банке осим goodwill-а, без умањења за одложене пореске обавезе повезане са осталом нематеријалном имовином.

1.1.8.2 Одложене пореске обавезе повезане са осталом нематеријалном имовином

Приказује се износ одложених пореских обавеза које би биле укинуте у случају обезвређења или престанка признавања остале нематеријалне имовине.

1.1.9 (-) Одложена пореска средства креирана у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности и која не произилазе из привремених разлика, умањена за повезане пореске обавезе

За потребе квантитативне студије утицаја ова позиција се не мора попунити али банка може извршити процену износа одложених пореских средстава креираних у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности и која не произилазе из привремених разлика.

Осим ако су испуњени доле наведени услови, износ одложених пореских средстава креираних у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности израчунава се без његовог умањења за износ повезаних одложених пореских обавеза банке.

Износ одложених пореских средстава креираних у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности може се умањити за износ повезаних одложених пореских обавеза банке ако су испуњени следећи услови:

(а) лице у складу с важећим законом има право пребити та текућа пореска средства с текућим пореским обавезама;

(б) одложена пореска средства и одложене пореске обавезе односе се на порезе које су наметнули исти порески органи и у вези с истим пореским лицем.

Повезане одложене пореске обавезе банке не смеју укључивати одложене пореске обавезе које смањују износ нематеријалне имовине која мора представљати одбитну ставку.

Износ повезаних одложених пореских обавеза распоређује се на следеће:

(а) одложена пореска средства креирана у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности и произилазе из привремених разлика те које се не одбијају под одређеним условима;

(б) сва друга одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности.

Банке распоређују повезане одложене пореске обавезе према уделу ставки у алинејама (а) и (б) у одложеним пореским средствима, која зависе од будуће профитабилности.

1.1.10 (-) Узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте основног акцијског капитала

Не попуњава се за потребе квантитативне студије утицаја али уколико банка има улагања у инструменте регулаторног капитала или друге инструменте капитала финансијских институција, а те институције имају улагања у регулаторни капитал банке, потребно их је приказати у обрасцу РК6.

1.1.11 (-) Одбитне ставке од додатног основног капитала које прелазе износ тог капитала (види 1.2.6)

Наводи се износ одбитних ставки од додатног основног капитала које прелазе износ тог капитала. Реч је о износу са позиције 1.2.6 само са негативним предзнаком.

1.1.12 (-) Слободне испоруке

Наводи се износ слободних испорука ако друга уговорна страна у року од 4 радна дана од уговореног датума испоруке/плаћања није измирила своју обавезу које банка третира као одбитну ставку од капитала, као алтернативу примени пондера 1250% и укључивања ових позиција у

ризиком пондерисану активу. Одбитну ставку од капитала ће представљати износ извршеног плаћања /испоруке увећан за износ губитка утврђеног на начин описан у тачки 279. став 3. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.13 (-) Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору

Наводи се износ за који су прекорачена квалификована учешћа банке у лицима која нису лица у финансијском сектору који банка третира као одбитну ставку од капитала, као алтернативу примени пондера 1250% и укључивања ових позиција у ризиком пондерисану активу.

1.1.14 (-) Инструменти основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се износ улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

За потребе израчунавања одбитних ставки од капитала, сматра се да банка има значајно улагање у лицу у финансијском сектору ако је испуњен било који од следећих услова:

(а) банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала које је то лице издало у износу већем од 10% вредности тих инструмената;

(б) ово лице сматра се лицем повезаним са банком у смислу Закона о бакама ("Сл. гласник РС", бр. 107/2005 и 91/2010) и банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала тог лица;

(ц) банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала тог лица, при чему то лице није укључено у консолидацију за регулаторне намене али јесте консолидовано за рачуноводствене намене.

Наведени износ улагања се приказује на основу бруто дугих позиција, осим у случају да су испуњени следећи услови, када се могу приказати на основу нето дугих позиција:

- доспеће кратке позиције је усклађено са доспећем дуге позиције или је преостало доспеће најмање годину дана;
- и дуге и кратке позиције су распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу;

Износ који је потребно одузети од основног акцијског капитала у случају директних или индиректних улагања у индекс хартија од вредности израчунава се на основу односне изложености у инструментима капитала лица у финансијском сектору у тим индексима. Елементи основног капитала осигуравајућих друштава третирају се као улагања у инструменте основног акцијског капитала.

Износ који је потребно одузети од основног акцијског капитала израчунава се на тај начин што се прво утврди укупан износ за који директна и индиректна улагања у инструменте основног

акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала лица у финансијском сектору, у којима банка нема значајно улагање, прелазе 10% прилагођеног основног акцијског капитала банке (једнако износу приказаном на позицији 1 у обрасцу РК4) који се добија када се основни акцијски капитал банке (укључујући инструменте капитала који су прихватљиви за укључивање у основни акцијски капитал, добит банке, остали укупни резултат, остале резерве, резерве за опште банкарске ризике) прилагоди за износ пруденционих филтера (у складу са објашњењем које је дато за позицију 1.1.6. и позиције 1.1.6.1, 1.1.6.2, 1.1.6.3, и 1.1.6.4), када се сви остали нереализовани добици или губици по основу имовине и обавеза мерених по фер вредности укључе у обрачун основног акцијског капитала и када се од основног акцијског капитала одузму:

- 1) губитак текуће године;
- 2) нематеријална имовина;
- 3) одложена пореска средства, креирана у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности и која не произилазе из привремених улагања;
- 4) директна и индиректна улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и оне за које постоји стварна или потенцијална обавеза откупа;
- 5) износ изложености по основу ставки слободне испоруке којима се додељује пондер ризика од 1 250 %, ако их банка третира као одбитну ставку од основног акцијског капитала као алтернативу примени пондера ризика од 1 250 %:
- 6) сви трошкови пореза у вези са елементима основног акцијског капитала, познати у тренутку обрачуна тог капитала, осим оних који су већ на други начин укључени у обрачун.

У следећем кораку потребно је утврдити процентуални удео улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у укупним улагањима у инструменте регулаторног капитала тих лица, на тај начин што се износ директних и индиректних улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору подели са износом директних и индиректних улагања банке у инструменте регулаторног капитала тих лица у финансијском сектору. Износ одбитка од основног акцијског капитала добија се множењем добијеног износа из првог корака са процентом улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајна улагања, добијеног у другом кораку.

Банке искључују позиције које настају по основу покровитељства емисија хартија од вредности, које се држе пет радних дана или мање из претходног обрачуна.

Тако добијени износ који се одбија основног акцијског капитала распоређује се између свих инструмената основног акцијског капитала који се држе. Банке одређују део улагања у инструменте основног акцијског капитала који се одбија тако да се износ описан под 1) множи уделом описаном под 2):

1) износ улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање чији се одбитак захтева у складу са претходно описаним обрачуном;

2) удео укупног износа директних и индиректних улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање који се односи на сваки инструмент основног акцијског капитала који се држи.

Износ улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање који је једнак или мањи од 10 % прилагођеног основног акцијског капитала банке, не одбија се и на њега се примењујује одговарајући пондери ризика. Имајући наведено у виду, на овој позицији се приказује онај део улагања који прелази 10% прилагођеног основног акцијског капитала банке.

Банке одређују удео улагања у инструменте основног акцијског капитала којима се додељује пондер ризика дељењем износа под 1) са износом описаним под 2):

1) износ улагања којем се додељује пондер ризика, односно износ улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање који је једнак или мањи од 10 % прилагођеног основног акцијског капитала банке;

2) износ који је настао дељењем износа под (i) са износом под (ii):

(i) укупни износ инструмената основног акцијског капитала

(ii) укупни износ директних и индиректних улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

Изузетак од одбитка постоји у случају улагања у инструменте основног акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала лица у финансијском сектору уколико је такво улагање привременог карактера и ако Народна банка Србије сматра да су таква улагања учињена са циљем пружања финансијске помоћи ради реорганизовања и спашавања тог лица и уколико Народна банка Србије изда сагласност да је реч о улагањима која се не морају третирали као одбитне ставке од капитала. За потребе квантитативне студије утицаја претпоставља се да није добијена сагласност Народне банке Србије и да се из наведеног разлога овај изузетак не може применити. Међутим, уколико банка процени да нека улагања јесу привременог карактера и да су учињена са циљем пружања финансијске помоћи лицу у финансијском сектору ради реорганизовања и спашавања тог лица потребно је попунити позиције од 12 до 17 у обрасцу РК4 и образац РК6.

1.1.15 (-) Одложена пореска средства креирана у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности и која произилазе из привремених разлика

За потребе квантитативне студије утицаја ова позиција се не мора попунити али банка може извршити процену износа одложених пореских средства креираних у току године у висини пореза

на добит која зависе од будуће профитабилности и која произилазе из привремених разлика, при чему банка од основног акцијског капитала не одбија износ одложених пореских средства креираних у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности и која произилазе из привремених разлика, а чији је укупан износ мањи или једнак од 10% основног акцијског капитала након примене одговарајућих прилагођавања (једнако износу приказаном на позицији 2 у обрасцу РК4), односно када се основни акцијски капитал банке (укључујући инструменте капитала који су прихватљиви за укључивање у основни акцијски капитал, добит банке, остали укупни резултат, остале резерве, резерве за опште банкарске ризике) прилагоди за износ пруденционих филтера (у складу са објашњењем које је дато за позицију 1.1.6. и позиције 1.1.6.1, 1.1.6.2, 1.1.6.3, и 1.1.6.4), када се сви остали нереализовани добици или губици по основу имовине и обавеза мерених по фер вредности укључе у обрачун основног акцијског капитала и када се од основног акцијског капитала одузму:

- 1) губитак текуће године;
- 2) нематеријална имовина;
- 3) одложена пореска средства креирана у току године у висини пореза на добит, која зависе од будуће профитабилности, искључујући одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и која произилазе из привремених разлика;
- 4) директна и индиректна улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и оне за које постоји стварна или потенцијална обавеза откупа;
- 5) инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање;
- 6) износ изложености по основу ставки слободне испоруке којима се додељује пондер ризика од 1 250 %, ако их банка третира као одбитну ставку од основног акцијског капитала као алтернативу примени пондера ризика од 1 250 %:
- 7) сви трошкови пореза у вези са елементима основног акцијског капитала, познати у тренутку обрачуна тог капитала, осим оних који су већ на други начин укључени у обрачун.

На преостали износ одложених пореских средства креираних у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности и која произилазе из привремених разлика који не представља одбитну ставку од капитала банке примењује се пондер ризика од 250%.

На овој позицији приказује се износ одложених пореских средства креираних у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности и која произилазе из привремених разлика који прелази 10% основног акцијског капитала након примене одговарајућих прилагођавања (једнако износу приказаном на позицији 2 у обрасцу РК4).

Износ одложених пореских средства умањује се за износ одложених пореских обавеза у случају да су испуњени следећи услови:

а) Лице има право да у складу са важећим законом пребије наведена одложена пореска средства са повезаним одложеним пореским обавезама;

б) Одложена пореска средства и одложене пореске обавезе су наметнути од стране истог пореског органа и односе се на исто лице.

Наведене повезане одложене пореске обавезе не могу бити оне које се односе на нематеријалну имовину које представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала банке.

1.1.16 (-) Инструменти основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се износ улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

За потребе израчунавања одбитних ставки од капитала, сматра се да банка има значајно улагање у лицу у финансијском сектору ако је испуњен било који од следећих услова:

(а) банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала које је то лице издало у износу већем од 10% вредности тих инструмената;

(б) ово лице сматра се лицем повезаним са банком у смислу Закона о бакама ("Сл. гласник РС", бр. 107/2005 и 91/2010) и банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала тог лица;

(ц) банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала тог лица, при чему то лице није укључено у консолидацију за регулаторне намене али јесте консолидовано за рачуноводствене намене.

Наведени износ улагања се приказује на основу бруто дугих позиција, осим у случају да су испуњени следећи услови, када се могу приказати на основу нето дугих позиција:

- доспеће кратке позиције је усклађено са доспећем дуге позиције или је преостало доспеће најмање годину дана;
- и дуге и кратке позиције су распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу;

Износ који је потребно одузети од основног акцијског капитала у случају директних или индиректних улагања у индекс хартија од вредности израчунава се на основу односне изложености у инструментима капитала лица у финансијском сектору у тим индексима. Елементи основног капитала осигуравајућих друштава третирају се као улагања у инструменте основног акцијског капитала.

У овај износ се не укључују изложености које настају по основу покровитељства емисије хартија од вредности које се држе током пет радних дана или краће.

Уколико банка има значајна улагања у лицима у финансијском сектору, одбитну ставку од основног акцијског капитала представљају улагања банке у инструменте основног акцијског капитала наведених лица у финансијском сектору, при чему банка од основног акцијског капитала не одбија износ улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, а чији је укупан износ мањи или једнак од 10% основног акцијског капитала након примене одговарајућих прилагођавања (једнако износу приказаном на позицији 2 у обрасцу РК4), односно када се основни акцијски капитал банке (укључујући инструменте капитала који су прихватљиви за укључивање у основни акцијски капитал, добит банке, остали укупни резултат, остале резерве, резерве за опште банкарске ризике) прилагоди за износ пруденционих филтера (у складу са објашњењем које је дато за позицију 1.1.6. и позиције 1.1.6.1, 1.1.6.2, 1.1.6.3, и 1.1.6.4), када се сви остали нереализовани добици или губици по основу имовине и обавеза мерених по фер вредности укључе у обрачун основног акцијског капитала и када се од основног акцијског капитала одузму:

1) губитак текуће године;

2) нематеријална имовина;

3) одложена пореска средства креирана у току године у висини пореза на добит, која зависе од будуће профитабилности, искључујући одложена пореска средства креирана у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности и која произилазе из привремених разлика;

4) директна и индиректна улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и оне за које постоји стварна или потенцијална обавеза откупа;

5) инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање;

6) износ изложености по основу ставки слободне испоруке којима се додељује пондер ризика од 1 250 %, ако их банка третира као одбитну ставку од основног акцијског капитала као алтернативу примени пондера ризика од 1 250 %:

7) сви трошкови пореза у вези са елементима основног акцијског капитала, познати у тренутку обрачуна тог капитала, осим оних који су већ на други начин укључени у обрачун.

На преостали износ улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање који не представља одбитну ставку од капитала банке примењује се пондер ризика од 250%.

На овој позицији приказује се износ улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање који прелази 10% основног акцијског капитала банке након примене одговарајућих прилагођавања (једнако износу приказаном на позицији 2 у обрасцу РК4).

Изузетак од одбитка постоји у случају улагања у инструменте основног акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала лица у финансијском сектору уколико је такво улагање привременог карактера и ако Народна банка Србије сматра да су таква улагања учињена са циљем пружања финансијске помоћи ради реорганизовања и спашавања тог лица и уколико Народна банка Србије изда сагласност да је реч о улагањима која се не морају третирати као одбитне ставке од капитала. За потребе квантитативне студије утицаја претпоставља се да није добијена сагласност Народне банке Србије и да се из наведеног разлога овај изузетак не може применити. Међутим, уколико банка процени да нека улагања јесу привременог карактера и да су учињена са циљем пружања финансијске помоћи лицу у финансијском сектору ради реорганизовања и спашавања тог лица потребно је попунити позиције од 12 до 17 у обрасцу РК4 и образац РК6.

1.1.17 (-) Износ који прелази праг од 17,65%

Приказује се укупан износ одложених пореских средства креираних у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности и која произилазе из привремених разлика, а чији је укупан износ мањи или једнак од 10% прилагођеног основног акцијског капитала, увећан за износ улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, а чији је укупан износ мањи или једнак од 10% прилагођеног основног акцијског капитала, који прелази 17,65% основног акцијског капитала банке (једнако износу приказаном на позицији 3 у обрасцу РК4). Прилагођени основни акцијски капитал (једнако износу приказаном на позицији 2 у обрасцу РК4) се добија када се основни акцијски капитал банке (укључујући инструменте капитала који су прихватљиви за укључивање у основни акцијски капитал, добит банке, остали укупни резултат, остале резерве, резерве за опште банкарске ризике) прилагоди за износ пруденционих филтера (у складу са објашњењем које је дато за позицију 1.1.6. и позиције 1.1.6.1, 1.1.6.2, 1.1.6.3, и 1.1.6.4), када се сви остали нереализовани добици или губици по основу имовине и обавеза мерених по фер вредности укључе у обрачун основног акцијског капитала и када се од основног акцијског капитала одузму:

- 1) губитак текуће године;
- 2) нематеријална имовина;
- 3) одложена пореска средства креирана у току године у висини пореза на добит, која зависе од будуће профитабилности, искључујући одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и која произилазе из привремених разлика;
- 4) директна и индиректна улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и оне за које постоји стварна или потенцијална обавеза откупа;
- 5) инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање;

6) износ изложености по основу ставки слободне испоруке којима се додељује пондер ризика од 1 250 %, ако их банка третира као одбитну ставку од основног акцијског капитала као алтернативу примени пондера ризика од 1 250 %:

7) сви трошкови пореза у вези са елементима основног акцијског капитала, познати у тренутку обрачуна тог капитала, осим оних који су већ на други начин укључени у обрачун.

1.2 ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ

Приказује се износ додатног основног капитал који се добија као збир позиција од 1.2.1 до 1.2.6.

1.2.1 Инструменти капитала прихватљиви као додатни основни капитал

Приказују се инструменти капитала који се могу укључити у додатни основни капитал који се добијају као збир позиција 1.2.1.1, 1.2.1.2, 1.2.1.3, 1.2.1.4 и 1.2.1.5.

1.2.1.1 Уплаћени инструменти капитала банке

Приказује се износ инструмената капитала банке који задовољавају услове за укључивање у додатни основни капитал, при чему овај износ не укључује емисиону премију по основу ових инструмената.

Инструменти капитала могу се укључити у додатни основни капитал само ако су испуњени следећи услови:

1) инструменти су издати и уплаћени;

2) ималац инструмента није:

- банка или њено подређено друштво;
- друштво у којем банка има учешће, директно или путем контроле, од најмање 20% гласачких права или капитала тог друштва;

3) куповину инструмента није директно или индиректно финансирала банка;

4) у случају стечаја или ликвидације банке обавезе по овим инструментима се могу измирити тек након измирења свих других обавеза банке, изузев оних које се укључују у основни акцијски капитал;

5) не постоји инструмент обезбеђења, нити гаранција која повећава приоритет у исплатном реду по основу ових инструмената, примљен од стране :

- банке или њених подређених друштава;
- матичног друштва банке или његових подређених друштава;
- матичне финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;

- било којег друштва које се сматра повезаним лицем са лицима из претходних пет алинеја;
- 6) повећање приоритета у исплатном реду у случају стечаја или ликвидације није дефинисано посебним уговором или споразумом;
- 7) инструменти немају уговорени рок доспећа и не садрже одредбе које дају подстицај банци да их откупи;
- 8) уколико је уговорена могућност отплате или откупа, они се могу спровести искључиво на захтев банке као издаваоца;
- 9) банка може ове инструменте отплатити или откупити само уз сагласност НБС и то тек након пет година од дана издавања;
- 10) не постоје одредбе које изричито или имплицитно указују на могућност отплате или откупа инструмената осим у следећим случајевима:
- ликвидације или стечаја банке;
 - откупа од стране банке на њен захтев или другог облика смањења додатног акцијског капитала, уколико је за то добила сагласност НБС;
- 11) не постоје одредбе у којима се изричито или имплицитно наводи могућност добијања сагласности НБС за отплату или откуп инструмената;
- 12) исплате у вези с инструментима испуњавају следеће услове:
- исплаћују се из ставки расположивих за расподелу;
 - ниво исплата се не мења у зависности од кредитне способности банке или њеног матичног друштва;
 - одредбе којима се уређују инструменти дају банци право да не врши ове исплате или да ограничи њихову исплату, без последица за банку;
- 13) при утврђивању стечајних разлога ови инструменти се не посматрају као обавезе банке;
- 14) да је у случају наступања дефинисаног догађаја могућ привремени или трајни отпис главнице инструмента или њихова конверзија у инструменте основног акцијског капитала;
- 15) не постоје одредбе које се односе на дати инструмент, а које представљају препреку за докапитализацију банке;
- 16) уколико директни издавалац инструмента није банка, морају бити испуњена оба следећа услова:
- издавалац је лица које је укључено у консолидацију за регулаторне намене;
 - средства су без одлагања и без ограничења доступна банци у облику који испуњава све услове прописане у овом ставу.

Када је реч о услову да одредбе којима се уређују инструменти дају банци право да не врши ове исплате или да ограничи њихову исплату, без последица за банку и о услову да не постоје одредбе које се односе на дати инструмент, а које представљају препреку за докапитализацију банке, не смеју да постоје одредбе које укључују следеће:

1) захтев за исплату по основу овог инструмента у случају исплате по основу инструмента који је издала банка са истим или нижим правом првенства у наплати, укључујући и инструменте основног акцијског капитала;

2) захтев за отказивањем исплата по основу инструмента основног акцијског капитала, додатног основног капитала или допунског капитала у случају да се не изврши исплата по овом инструменту;

3) обавезу замене исплате камата или дивиденди другим обликом плаћања.

У вези са условом да је у случају наступања дефинисаног догађаја могућ привремени или трајни отпис главнице инструмента или њихова конверзија у инструменте основног акцијског капитала примењује се следеће:

1) дефинисани догађај настаје када показатељ основног акцијског капитала банке падне испод:

- 5,125%; или
- вишег нивоа дефинисаног у одредбама којима се уређује инструмент;

2) поред дефинисаних догађаја из одредбе под 1) банка у одредбама којима се уређује инструмент може ближе описати један или више догађаја који такође представљају дефинисане догађаје;

3) уколико одредбе којима се уређују инструменти дефинишу обавезу њихове конверзије у инструменте основног акцијског капитала по настанку дефинисаног догађаја, овим одредбама ближе се одређује једно од следећег:

- стопа конверзије и лимит за дозвољени износ конверзије; или
- распон стопе и износа конверзије;

4) уколико одредбе којима се уређују инструменти дефинишу обавезу смањења износа њихове главнице у случају настанка дефинисаног догађаја, смањењем износа умањује се следеће:

- потраживање имаоца инструмента у случају стечаја или ликвидације банке;
- износ који треба платити у случају отплате или откупа инструмента; и
- исплате по инструменту.

Смањење вредности главнице или конверзија инструмента додатног основног капитала имају за последицу формирање позиција које испуњавају услове за основни акцијски капитал.

Износ инструмената додатног основног капитала који се признаје за укључивање у додатни основни капитал не може бити већи од минималног износа основног акцијског капитала који може настати отписом главнице у целости или конверзијом инструмента.

Укупан износ инструмената додатног основног капитала за који се, у случају наступања дефинисаног догађаја, врши смањење или конверзија, је виши од нижег од следећа два износа:

- 1) износа који је потребан да би показатељ основног акцијског капитала банке достигао 5,125%; и
- 2) укупне главнице инструмента.

За потребе квантитативне студије утицаја на овој позицији се приказују преференцијалне некумулативне акције банке. Уколико преференцијалне некумулативне акције банке не испуњавају горе наведене услове оне се не приказују на овој позицији већ у обрасцу РК5.

Међутим, уколико преференцијалне некумулативне акције банке не испуњавају само следеће услове:

- 1) куповину инструмента није директно или индиректно финансирала банка;
- 2) не постоји инструмент обезбеђења, нити гаранција која повећава приоритет у исплатном реду по основу ових инструмената, примљен од стране :
 - банке или њених подређених друштава;
 - матичног друштва банке или његових подређених друштава;
 - матичне финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
 - мешовите холдинг компаније или њених подређених друштава;
 - мешовите финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
 - било којег друштва које се сматра повезаним лицем са лицима из претходних пет алинеја;
- 3) повећање приоритета у исплатном реду у случају стечаја или ликвидације није дефинисано посебним уговором или споразумом

укупан износ таквих акција се приказује на овој позицији док се износ оних акција које не испуњавају наведене услове приказује на позицији 1.2.1.2.

Када је реч о услову којим је прописано да инструменти могу бити откупљени уз претходну сагласност супервизора, претпоставља се да је банка добила сагласност Народне банке Србије за откуп и да је наведени услов испуњен.

1.2.1.2 (-) Инструменти капитала који нису прихватљиви

Приказује се износ капиталних инструмената који не задовољава следеће услове за укључивање у додатни основни капитал:

- 1) куповину инструмента није директно или индиректно финансирала банка;

- 2) не постоји инструмент обезбеђења, нити гаранција која повећава приоритет у исплатном реду по основу ових инструмената, примљен од стране :
 - банке или њених подређених друштава;
 - матичног друштва банке или његових подређених друштава;
 - матичне финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
 - мешовите холдинг компаније или њених подређених друштава;
 - мешовите финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
 - било којег друштва које се сматра повезаним лицем са лицима из претходних пет алинеја.;
- 3) повећање приоритета у исплатном реду у случају стечаја или ликвидације није дефинисано посебним уговором или споразумом

имајући у виду да наведени услови указују на различите ситуације које се могу изменити и довести до тога да инструменти капитала постану прихватљиви за укључивање у додатни основни капитал. Наведени износ не укључује емисиону премију по основу тих инструмената.

1.2.1.3 Емисиона премија

Приказује се износ емисионе премије по основу уплаћених инструмента који задовољавају услове за укључивање у додатни основни капитал.

1.2.1.4 (-) Сечени сопствени инструменти додатног основног капитала

Приказује се износ стечених сопствених инструмента додатног основног капитала који се добија као збир позиција 1.2.1.4.1 и 1.2.1.4.2.

Износ улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала израчунава се по основу бруто дугих позиција у овим инструментима уз следећа изузећа:

1) износ улагања у ове инструменте може се рачунати по основу нето дуге позиције ако су испуњена оба следећа услова:

- односна изложеност дугих и кратких позиције је иста и кратке позиције не носе ризик друге уговорне стране;
- и дуге и кратке позиције су распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу;

2) у случају улагања у индексе хартија од вредности рачуна се односна изложеност у овим инструментима која је укључена у те индексе;

3) бруто дуге позиције у овим инструментима које произилазе из улагања у индексе хартија од вредности и кратке позиције у односним индексима (и у случају када те кратке позиције носе ризик друге уговорне стране) могу се нетирати, ако су испуњена оба следећа услова:

- дуге и кратке позиције су у истим односним индексима;

- и дуге и кратке позиције су распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

Стечене сопствене акције које спадају у инструменте који нису прихватљиви за укључивање у додатни основни капитал се не приказују на овој позицији.

На овој позицији приказује се и износ емисионе премије по основу стечених сопствених инструмената додатног основног капитала.

У оквиру позиција 1.2.1.4.1 и 1.2.1.4.2 не укључује се износ сопствених инструмената додатног основног капитала за које банка има стварну или потенцијалну обавезу да их откупи, већ се они приказују у реду 1.2.1.5.

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

Приказује се износ директних улагања у сопствене инструменте додатног основног капитала. Износ директних улагања рачуна се на основу бруто дугих позиција осим у случајевима када су испуњени услови наведени у оквиру објашњења позиције 1.2.1.4, када се може рачунати на основу нето дугих позиција.

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

Приказује се износ индиректних улагања у сопствене инструменте додатног основног капитала. Износ индиректних улагања рачуна се на основу бруто дугих позиција осим у случајевима када су испуњени услови наведени у оквиру објашњења позиције 1.2.1.4, када се може рачунати на основу нето дугих позиција.

1.2.1.5 (-) Сопствени инструменти додатног основног капитала за које банка има стварну или потенцијалну обавезу да их откупи

Приказује се трошак потенцијалне куповине сопствених инструмената додатног основног капитала за које банка има стварну или потенцијалну обавезу откупа. Износ оваквих улагања рачуна се на основу бруто дугих позиција осим у случајевима када су испуњени услови наведени у оквиру објашњења позиције 1.2.1.4, када се може рачунати на основу нето дугих позиција.

1.2.2 (-) Узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте додатног основног капитала

Не попуњава се за потребе квантитативне студије утицаја али уколико банка има улагања у инструменте регулаторног капитала или друге инструменте капитала финансијских институција, а те институције имају улагања у регулаторни капитал банке, потребно је попунити образац РК6.

1.2.3 (-) Инструменти додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се износ инструмената додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

За потребе израчунавања одбитних ставки од капитала, сматра се да банка има значајно улагање у лицу у финансијском сектору ако је испуњен било који од следећих услова:

(а) банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала које је то лице издало у износу већем од 10% вредности тих инструмената;

(б) ово лице сматра се лицем повезаним са банком и банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала тог лица;

(ц) банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала тог лица, при чему то лице није укључено у консолидацију за регулаторне намене али јесте консолидовано за рачуноводствене намене.

Наведени износ улагања се приказује на основу бруто дугих позиција, осим у случају да су испуњени следећи услови, када се могу приказати на основу нето дугих позиција:

- доспеће кратке позиције је усклађено са доспећем дуге позиције или је преостало доспећа најмање годину дана;
- и дуге и кратке позиције су разврстане у књигу трговања или су обе разврстане у банкарску књигу.

Елементи додатног основног капитала осигуравајућих друштава третирају се као улагања у инструменте додатног основног капитала.

Износ који је потребно одузети од додатног основног капитала у случају директних или индиректних улагања у индекс хартија од вредности израчунава се на основу односне изложености у инструментима капитала лица у финансијском сектору у тим индексима.

У овај износ се не укључују изложености које настају по основу покровитељства емисије хартија од вредности које се држе током пет радних дана или краће.

Износ који је потребно одузети од додатног основног капитала израчунава се на тај начин што се прво утврди износ у којем директна и индиректна улагања у инструменте основног акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање прелази 10% прилагођеног основног акцијског капитала банке (једнако износу на позицији 1 у РК4 обрасцу) који се добија када се основни акцијски капитал банке (укључујући инструменте капитала који су прихватљиви за укључивање у основни акцијски капитал, добит банке, остали укупни резултат, остале резерве, резерве за опште банкарске ризике) прилагоди за износ пруденционих филтера (у складу са објашњењем које је дато за позицију 1.1.6. и позиције 1.1.6.1, 1.1.6.2, 1.1.6.3, и 1.1.6.4), када се сви остали нереализовани добици или губици по основу имовине и обавеза мерених по фер вредности укључе у обрачун основног акцијског капитала и када се од основног акцијског капитала одузму:

1) губитак текуће године;

2) нематеријална имовина;

3) одложена пореска средства, креирана у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности искључујући одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и која произилазе из привремених разлика;

4) директна и индиректна улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и оне за које постоји стварна или потенцијална обавеза откупа;

5) износ изложености по основу ставки слободне испоруке којима се додељује пондер ризика од 1 250 %, ако их банка третира као одбитну ставку од основног акцијског капитала као алтернативу примени пондера ризика од 1 250 %:

6) сви трошкови пореза у вези са елементима основног акцијског капитала, познати у тренутку обрачуна тог капитала, осим оних који су већ на други начин укључени у обрачун.

У следећем кораку потребно је утврдити проценат улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору, на тај начин што се износ директних и индиректних улагања банке у инструменте додатног основног капитала у лицима у финансијском сектору подели са износом директних и индиректних улагања банке у инструменте основног акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала тих лица у финансијском сектору. Износ одбитка од додатног основног капитала добија се множењем добијеног износа из првог корака са процентом улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору, добијеног у другом кораку.

Износ израчунат на претходно описан начин распоређује се пропорционално на све инструменте додатног основног капитала, при чему се овај пропорционални део рачуна као производ следећа два износа:

1) укупног износа улагања који је одбитна ставка у складу са претходним обрачуном; и

2) количника укупног износа датог инструмента додатног основног капитала и укупног износа директних и индиректних улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

Онај део улагања који је мањи од 10% прилагођеног основног акцијског капитала банке укључује се у обрачун ризиком пондерисане активе. Имајући наведено у виду, на овој позицији се приказује онај део улагања који прелази 10% прилагођеног основног акцијског капитала банке.

Банке одређују удео улагања у инструменте капитала којима се додељује пондер ризика израчунава се као количник следећа два износа:

1) укупног износа улагања који прелази 10% прилагођеног основног акцијског капитала банке и којем се додељује пондер ризика;

2) количника укупног износа инструмената основног акцијског капитала и укупног износа директних и индиректних улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

Изузетак од одбитка постоји у случају улагања у инструменте основног акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала лица у финансијском сектору уколико је такво улагање привременог карактера и ако Народна банка Србије сматра да су таква улагања учињена са циљем пружања финансијске помоћи ради реорганизовања и спашавања тог лица и уколико Народна банка Србије изда сагласност да је реч о улагањима која се не морају третирали као одбитне ставке од капитала. За потребе квантитативне студије утицаја претпоставља се да није добијена сагласност Народне банке Србије и да се из наведеног разлога овај изузетак не може применити. Међутим, уколико банка процени да нека улагања јесу привременог карактера и да су учињена са циљем пружања финансијске помоћи лицу у финансијском сектору ради реорганизовања и спашавања тог лица потребно је попунити позиције од 12 до 17 у обрасцу РК4 и образац РК6.

1.2.4 (-) Инструменти додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се износ додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, при чему је значајно улагање дефинисано у оквиру упутства за попуњавање претходне позиције.

Наведени износ улагања се приказује на основу бруто дугих позиција, осим у случају да су испуњени следећи услови, када се могу приказати на основу нето дугих позиција:

- доспеће кратке позиције је усклађено са доспећем дуге позиције или је преостало доспећа најмање годину дана;
- и дуге и кратке позиције су разврстане у књигу трговања или су обе разврстане у банкарску књигу.

Износ који је потребно одузети од основног акцијског капитала у случају директних или индиректних улагања у индекс хартија од вредности израчунава се на основу односне изложености у инструментима капитала лица у финансијском сектору у тим индексима.

У овај износ се не укључују изложености које настају по основу покровитељства емисије хартија од вредности које се држе током пет радних дана или краће.

Уколико банка има значајна улагања у лицима у финансијском сектору, одбитну ставку од додатног основног капитала представљају улагања банке у инструменте додатног основног капитала наведених лица у финансијском сектору.

Изузетак од одбитка постоји у случају улагања у инструменте основног акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала лица у финансијском сектору уколико је такво улагање привременог карактера и ако Народна банка Србије сматра да су таква улагања учињена

са циљем пружања финансијске помоћи ради реорганизовања и спашавања тог лица и уколико Народна банка Србије изда сагласност да је реч о улагањима која се не морају третирати као одбитне ставке од капитала. За потребе квантитативне студије утицаја претпоставља се да није добијена сагласност Народне банке Србије и да се из наведеног разлога овај изузетак не може применити. Међутим, уколико банка процени да нека улагања јесу привременог карактера и да су учињена са циљем пружања финансијске помоћи лицу у финансијском сектору ради реорганизовања и спашавања тог лица потребно је попунити позиције од 12 до 17 у обрасцу РК4 и образац РК6.

1.2.5 (-) Одбитне ставке од допунског капитала које прелазе износ тог капитала (види 1.4.6)

Наводи се износ одбитних ставки од допунског капитала које прелазе износ тог капитала. Реч је о износу са позиције 1.4.6 само са негативним предзнаком.

1.2.6 Вишак износа одбитних ставки од додатног основног капитала изнад износа додатног основног капитала

Приказује се вишак износа одбитних ставки од додатног основног капитала изнад износа додатног основног капитала које представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала и који се приказује са негативним предзнаком на позицији 1.1.11.

Имајући у виду да додатни основни капитал не може бити негативан, уколико се деси да су одбитне ставке од додатног основног капитала веће од износа додатног основног капитала и самим тим додатни основни капитал буде негативан, ова позиција служи да се он сведе на нулу. Уколико је износ на овој позицији позитиван, што ће се десити уколико додатни основни капитал буде негативан, тај износ ће представљати одбитну ставку од основног акцијског капитала и приказаће се са негативним предзнаком на позицији 1.1.11.

Уколико одбитне ставке од додатног основног капитала нису веће од износа додатног основног капитала износ на овој позицији ће бити једнак нули.

1.4 ДОПУНСКИ КАПИТАЛ

Приказује се износ допунског капитал који се добија као збир позиција од 1.4.1 до 1.4.6.

1.4.1 Инструменти капитала и субординиране обавезе прихватљиви као допунски капитал

Приказују се инструменти капитала и субординиране обавезе који се могу укључити у допунски капитал који се добијају као збир позиција 1.4.1.1, 1.4.1.2, 1.4.1.3, 1.4.1.4 и 1.4.1.5.

1.4.1.1 Уплаћени инструменти капитала банке и субординиране обавезе

Приказује се износ инструмената капитала банке и субординираних обавеза који задовољавају следеће услове за укључивање у допунски капитал, при чему овај износ не укључује емисиону премију по основу ових инструмената:

1) инструменти су издати и у целини уплаћени, односно субординиране обавезе су у целини уплаћене;

2) ималац инструмента, односно поверилац по субординираној обавези није:

- банка или њено подређено друштво;
- друштво у којем банка има учешће, директно или путем контроле, од најмање 20% гласачких права или капитала тог друштва;

3) куповину инструмената или одобравање субординираних обавеза, није директно или индиректно финансирала банка;

4) у случају стечаја или ликвидације банке обавезе по овим инструментима, односно обавезама могу се измирити тек након измирења свих других обавеза банке, осим оних укључених у основни капитал банке;

5) не постоји инструмент обезбеђења нити гаранција која повећава приоритет у исплатном реду по основу ових инструмената, односно субординираних обавеза, примљен од стране:

- банке или њених подређених друштава;
- матичног друштва банке или његових подређених друштава;
- матичне финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
- било ког друштва којесе сматра повезаним лицем са лицима из претходних пет алинеја;

6) повећање приоритета у исплатном реду у случају стечаја или ликвидације није дефинисано посебним уговором или споразумом;

7) да је првобитно уговорени рок доспећа најмање пет година;

8) не постоје одредбе које дају подстицај банци да их откупи или отплати пре доспећа;

9) уколико је уговорена могућност превременог откупа или отплате, они се могу спровести искључиво на захтев банке као издаваоца, односно дужника;

10) банка може ове инструменте откупити, односно субординиране обавезе отплатити превремено само уз сагласност НБС и то тек након пет година од дана издавања или пријема, изузев у случајевима у којима је НБС дала сагласност;

11) не постоје одредбе које изричито или имплицитно указују на могућност превременог откупа или отплате осим у случају стечаја или ликвидације банке;

12) одредбе којима се уређују инструменти или субординиране обавезе, не дају имаоцу или повериоцу право да убрза будуће исплате камате или главнице, осим у случају стечаја или ликвидације банке;

13) ниво исплата се не мења у зависности од кредитне способности банке или њеног подређеног друштва;

14) уколико директни издавалац инструмента, односно директни прималац субординиране обавезе није банка, морају бити испуњена оба следећа услова:

- издавалац, односно пријемник је лице које је укључено у консолидацију за регулаторне намене;
- средства су без одлагања и без ограничења доступна банци у облику који испуњава све услове прописане у овом ставу.

У случају престанка испуњења горе наведених услова банка одмах из обрачуна допунског капитала искључује:

1) овај инструмент, односно субординирану обавезу; и

2) припадајућу емисиону премију.

Износ инструмената и субординираних обавеза који се признаје за укључивање у допунски капитал током последњих пет година до доспећа израчунава се као производ износа под 1) и 2):

1) номинални износ инструмената, односно субординиране обавезе на почетку периода од пет година до уговореног доспећа подељен са бројем календарских дана у том периоду; и

2) број преосталих календарских дана до уговореног доспећа.

За потребе квантитативне студије утицаја на овој позицији се приказују преференцијалне кумулативне акције банке, хибридни инструменти капитала и субординиране обавезе. Уколико наведени инструменти банке не испуњавају горе наведене услове за укључивање у допунски капитал оне се не приказују на овој позицији већ у обрасцу PK5.

Међутим, уколико наведени инструменти не испуњавају само следеће услове:

1) куповину инструмената или одобравање субординираних обавеза, није директно или индиректно финансирала банка;

2) не постоји инструмент обезбеђења нити гаранција која повећава приоритет у исплатном реду по основу ових инструмената, односно субординираних обавеза, примљен од стране:

- банке или њених подређених друштава;
- матичног друштва банке или његових подређених друштава;
- матичне финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите холдинг компаније или њених подређених друштава;

- мешовите финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
- било ког друштва којесе сматра повезаним лицем са лицима из претходних пет алинеја;

3) повећање приоритета у исплатном реду у случају стечаја или ликвидације није дефинисано посебним уговором или споразумом;

укупан износ таквих инструмената се приказује на овој позицији док се износ оних инструмената које не испуњавају наведене услове приказује на позицији 1.4.1.2.

Када је реч о услову којим је прописано да инструменти могу бити откупљени уз претходну сагласност супервизора, претпоставља се да је банка добила сагласност Народне банке Србије за откуп и да је наведени услов испуњен.

1.4.1.2 (-) Инструменти капитала и субординиране обавезе који нису прихватљиви

Приказује се износ капиталних инструмената и субординираних обавеза који не задовољавају следеће услове за укључивање у допунски капитал:

1) куповину инструмената или одобравање субординираних обавеза, није директно или индиректно финансирала банка;

2) не постоји инструмент обезбеђења нити гаранција која повећава приоритет у исплатном реду по основу ових инструмената, односно субординираних обавеза, примљен од стране:

- банке или њених подређених друштава;
- матичног друштва банке или његових подређених друштава;
- матичне финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
- било ког друштва којесе сматра повезаним лицем са лицима из претходних пет алинеја;

3) повећање приоритета у исплатном реду у случају стечаја или ликвидације није дефинисано посебним уговором или споразумом;

имајући у виду да наведени услови указују на различите ситуације које се могу изменити и довести до тога да инструменти капитала постану прихватљиви за укључивање у допунски капитал. Наведени износ не укључује емисиону премију по основу тих инструмената.

1.4.1.3 Емисиона премија

Приказује се износ емисионе премије по основу уплаћених инструмената допунског капитала.

1.4.1.4 (-) Стечени сопствени инструменти допунског капитала

Приказује се износ стечених сопствених инструмента допунског капитала који се добија као збир позиција 1.4.1.4.1 и 1.4.1.4.2.

Износ улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала израчунава се по основу бруто дугих позиција у овим инструментима, уз следећа изузећа:

1) износ улагања у ове инструменте може се рачунати по основу нето дуге позиције ако су испуњена оба следећа услова:

- односна изложеност дугих и кратких позиција је иста и кратке позиције не носе ризик друге уговорне стране;
- и дуге и кратке позиције су распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу;

2) у случају улагања у индексе хартија од вредности рачуна се односна изложеност у овим инструментима која је укључена у те индексе;

3) бруто дуге позиције у овим инструментима који произилазе из улагања у индексе хартија од вредности и кратке позиције у у односним индексима (и у случају када те кратке позиције носе ризик друге уговорне стране) могу се нетирати, ако су испуњена оба следећа услова:

- дуге и кратке позиције су у истим односним индексима;
- и дуге и кратке позиције су распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

Стечени сопствени инструменти који спадају у инструменте који нису прихватљиви за укључивање у допунски капитал се не приказују на овој позицији.

На овој позицији приказује се и износ емисионе премије по основу стечених сопствених инструмената допунског капитала.

У оквиру позиција 1.4.1.4.1 и 1.4.1.4.2 не укључује се износ сопствених инструмената допунског капитала за које банка има стварну или потенцијалну обавезу да купи, већ се они приказују у реду 1.4.1.5.

1.4.1.4.1 (-) Директна улагања у сопствене инструменте допунског капитала

Приказује се износ директних улагања у сопствене инструменте допунског капитала. Износ директних улагања рачуна се на основу бруто дугих позиција осим у случајевима када су испуњени услови наведени у објашњењу за попуњавање позиције 1.4.1.4 када се може рачунати на основу нето дугих позиција.

1.4.1.4.2 (-) Индиректна улагања у сопствене инструменте допунског капитала

Приказује се износ индиректних улагања у сопствене инструменте допунског капитала. Износ индиректних улагања рачуна се на основу бруто других позиција осим у случајевима када су испуњени услови прописани наведени у објашњењу за попуњавање позиције 1.4.1.4, када се може рачунати на основу нето других позиција.

1.4.1.5 (-) Сопствени инструменти допунског капитала за које банка има стварну или потенцијалну обавезу да их откупи

Приказује се трошак потенцијалне куповине сопствених инструмената допунског капитала за које банка има стварну или потенцијалну обавезу да их откупи. Износ наведених улагања рачуна се на основу бруто других позиција осим у случајевима када су испуњени услови наведени у објашњењу за попуњавање позиције 1.4.1.4, када се може рачунати на основу нето других позиција.

1.4.2 Стандардизовани приступ: опште прилагођавање за кредитни ризик

Општа и специфична прилагођавања за кредитни ризик укључују све ставке које су смањиле основни акцијски капитал банке како би се исказали губици који су повезани искључиво са кредитним ризиком и који су признати у билансу успеха, без обзира да ли произилазе из обезвређења, исправки вредности или резервисања за ванбилансне ставке. Сви износи који настају на претходно описан начин могу се укључити у општа и специфична вредносна усклађивања само уколико су одузети од основног акцијског капитала или уколико су умањили добит текуће године која још увек не задовољава услове за укључивање у основни акцијски капитал, па самим тим утичу на смањивање елемената који могу бити укључени у основни акцијски капитал.

Наведене ставке могу бити укључене у општа прилагођавања за кредитни ризик уколико су задовољена следећа два услова:

1. да се безусловно и у целости и без одлагања могу користити за покриће губитака који се још увек нису реализовали;
2. приказују губитак по основу кредитног ризика за групу изложености за које банка још увек нема доказа да су се губици реализовали.

Следећи губици ће бити укључени у обрачун општих прилагођавања за кредитни ризик:

1. губици који су признати како би се осигурало покриће већих губитака од просечних на нивоу портфолија који су присутни током последњих година али за које још увек не постоји доказ да ће се наведени нивои губитака реализовати и у овој години;
2. губици који су признати иако банка још увек нема доказа о обезвређењу групе изложености али за коју постоји вероватноћа да ће доћи до одређеног степена неизмирења обавеза на основу прошлог искуства.

Банка може у обрачун допунског капитала укључити и општа прилагођавања за кредитни ризик највише до 1,25% ризиком пондерисане активе. На овој позицији се исказује износ општих прилагођавања за кредитни ризик банке али не преко 1,25% ризиком пондерисане активе.

1.4.3 (-) Узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте допунског капитала

Не попуњава се за потребе квантитативне студије утицаја али уколико банка има улагања у инструменте регулаторног капитала или друге инструменте капитала финансијских институција, а те институције имају улагања у регулаторни капитал банке, потребно је попунити образац РК6.

1.4.4 (-) Инструменти допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се износ инструмената допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

За потребе израчунавања одбитних ставки од капитала, сматра се да банка има значајно улагање у лицу у финансијском сектору ако је испуњен било који од следећих услова:

(а) банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала које је то лице издало у износу већем од 10% вредности тих инструмената;

(б) ово лице сматра се лицем повезаним са банком и банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала тог лица;

(ц) банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала тог лица, при чему то лице није укључено у консолидацију за регулаторне намене али јесте консолидовано за рачуноводствене намене.

Наведени износ улагања се приказује на основу бруто дугих позиција, осим у случају да су испуњени следећи услови када се могу приказати на основу нето дугих позиција:

- доспеће кратке позиције је усклађено са доспећем дуге позиције или је преостало доспеће најмање годину дана;
- и дуге и кратке позиције су распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

Износ који је потребно одузети од допунског капитала у случају директних или индиректних улагања у индекс хартија од вредности израчунава се на основу односне изложености у инструментима капитала лица у финансијском сектору у тим индексима.

Износ који је потребно одузети од допунског капитала израчунава се на тај начин што се прво утврди износ у којем директна и индиректна улагања у инструменте основног акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање прелази 10% прилагођеног основног акцијског капитала банке (једнако

износу на позицији 1 у обрасцу РК4) који се добија када се основни акцијски капитал банке (укључујући инструменте капитала који су прихватљиви за укључивање у основни акцијски капитал, добит банке, остали укупни резултат, остале резерве, резерве за опште банкарске ризике) прилагоди за износ пруденционих филтера (у складу са објашњењем које је дато за позицију 1.1.6. и позиције 1.1.6.1, 1.1.6.2, 1.1.6.3, и 1.1.6.4), када се сви остали нереализовани добици или губици по основу имовине и обавеза мерених по фер вредности укључе у обрачун основног акцијског капитала и када се од основног акцијског капитала одузму:

1) губитак текуће године;

2) нематеријална имовина;

3) одложена пореска средства, креирана у току године у висини пореза на добит која зависе од будуће профитабилности искључујући одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и која произилазе из привремених разлика;

5) директна и индиректна улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и оне за које постоји стварна или потенцијална обавеза откупа;

6) износ изложености по основу ставки слободне испоруке којима се додељује пондер ризика од 1 250 %, ако их банка третира као одбитну ставку од основног акцијског капитала као алтернативу примени пондера ризика од 1 250 %:

7) сви трошкови пореза у вези са елементима основног акцијског капитала, познати у тренутку обрачуна тог капитала, осим оних који су већ на други начин укључени у обрачун.

У следећем кораку потребно је утврдити проценат улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору, на тај начин што се износ директних и индиректних улагања банке у инструменте допунског капитала у којима банка нема значајна улагања подели са износом директних и индиректних улагања банке у инструменте основног акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала тих лица у финансијском сектору. Износ одбитка од допунског капитала добија се множењем добијеног износа из првог корака са процентом улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору, добијеним у другом кораку

Банке искључују позиције које настају по основу покровитељства емисија хартија од вредности, које се држе пет радних дана или мање из претходног обрачуна.

Износ израчунат на претходно описан начин распоређује се пропорционално на све инструменте допунског капитала банке, при чему се овај пропорционални део рачуна као производ следећа два износа:

1) укупног износа улагања који је одбитна ставка у складу са претходним обрачуном; и

2) количника укупног износа датог инструмента допунског капитала и укупног износа директних и индиректних улагања банке у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

Онај део улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање који је мањи од 10% прилагођеног основног акцијског капитала банке укључује се у обрачун ризиком пондерисане активе. Имајући наведено у виду, на овој позицији се приказује онај део улагања који прелази 10% прилагођеног основног акцијског капитала банке.

Банке одређују удео улагања у инструменте капитала којима се додељује пондер ризика израчунава се као количник следећа два износа:

1) укупног износа улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање који је мањи од 10% прилагођеног основног акцијског капитала банке, којем се додељује пондер ризика;

2) количника укупног износа инструмената основног акцијског капитала и укупног износа директних и индиректних улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

Изузетак од одбитка постоји у случају улагања у инструменте основног акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала лица у финансијском сектору уколико је такво улагање привременог карактера и ако Народна банка Србије сматра да су таква улагања учињена са циљем пружања финансијске помоћи ради реорганизовања и спашавања тог лица и уколико Народна банка Србије изда сагласност да је реч о улагањима која се не морају третирали као одбитне ставке од капитала. За потребе квантитативне студије утицаја претпоставља се да није добијена сагласност Народне банке Србије и да се из наведеног разлога овај изузетак не може применити. Међутим, уколико банка процени да нека улагања јесу привременог карактера и да су учињена са циљем пружања финансијске помоћи лицу у финансијском сектору ради реорганизовања и спашавања тог лица потребно је попунити позиције од 12 до 17 у обрасцу РК4 и образац РК6.

1.4.5 (-) Инструменти допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се износ допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

Наведени износ улагања се приказује на основу бруто дугих позиција, осим у случају да су испуњени следећи услови када се могу приказати на основу нето дугих позиција:

- доспеће кратке позиције је усклађено са доспећем дуге позиције или је преостало доспеће најмање годину дана;
- и дуге и кратке позиције су распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

Износ који је потребно одузети од допунског капитала у случају директних, индиректних улагања у индекс хартија од вредности израчунава се на основу односне изложености у инструментима капитала лица у финансијском сектору у тим индексима. Елементи допунског капитала осигуравајућих друштава третирају се као улагања у инструменте допунског капитала.

У овај износ се не укључују изложености које настају по основу покровитељства емисије хартија од вредности које се држе током пет радних дана или краће.

Уколико банка има значајна улагања у лицима у финансијском сектору, одбитну ставку од допунског капитала представљају улагања банке у инструменте допунског капитала наведених лица у финансијском сектору.

Изузетак од одбитка постоји у случају улагања у инструменте основног акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала лица у финансијском сектору уколико је такво улагање привременог карактера и ако Народна банка Србије сматра да су таква улагања учињена са циљем пружања финансијске помоћи ради реорганизовања и спашавања тог лица и уколико Народна банка Србије изда сагласност да је реч о улагањима која се не морају третирати као одбитне ставке од капитала. За потребе квантитативне студије утицаја претпоставља се да није добијена сагласност Народне банке Србије и да се из наведеног разлога овај изузетак не може применити. Међутим, уколико банка процени да нека улагања јесу привременог карактера и да су учињена са циљем пружања финансијске помоћи лицу у финансијском сектору ради реорганизовања и спашавања тог лица потребно је попунити позиције од 12 до 17 у обрасцу РК4 и образац РК6.

1.4.6 Вишак износа одбитних ставки од допунског капитала изнад износа допунског капитала

Приказује се вишак износа одбитних ставки од допунског капитала изнад износа допунског капитала које представљају одбитну ставку од додатног основног капитала и који се приказује са негативним предзнаком на позицији 1.2.5.

Имајући у виду да допунски капитал не може бити негативан, уколико се догоди да су одбитне ставке од допунског капитала веће од износа допунског капитала и самим тим допунски капитал буде негативан, ова позиција служи да се он сведе на нулу. Уколико је износ на овој позицији позитиван, што ће се догодити уколико допунски капитал буде негативан, тај износ ће представљати одбитну ставку од додатног основног капитала и приказаће се са негативним предзнаком на позицији 1.2.5.

Уколико одбитне ставке од допунског капитала нису веће од износа допунског капитала износ на овој позицији ће бити једнак нули.

Образац РК2

У обрасцу РК2 наводи се износ изложености ризицима баке. Објашњење појединих позиција наводи се у наставку:

1. УКУПАН ИЗНОС РИЗИЧНЕ АКТИВЕ

Приказује се укупан износ ризичне aktive који се добија као збир позиција од 1.1. до 1.6.

1.1. ИЗНОС РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА КУПЉЕНИХ ОД ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА

Наводи се износ ризиком пондерисане active за: кредитни ризик, ризик друге уговорне стране, ризик смањења вредности потраживања купљених од привредних друштава и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука, који се добија као збир позиција 1.1.1. и 1.1.2.

1.1.1. Стандардизовани приступ

Наводи се износ ризиком пондерисане active за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране, ризик смањења вредности потраживања купљених од привредних друштава и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука који се добија на основу података из обрасца КР СП – категорије изложености. Износ се добија као збир позиција од 1.1.1.01. до 1.1.1.15.

1.1.1.01. Изложености према државама и централним банкама

Наводи се износ на позицији у реду 020 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.02. Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе

Наводи се износ на позицији у реду 030 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.03. Изложености према јавним административним телима

Наводи се износ на позицији у реду 050 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.04. Изложености према међународним развојним банкама и међународним организацијама

Наводи се износ на позицији у реду 060 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.05. Изложености према банкама

Наводи се износ на позицији у реду 070 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.06. Изложености према привредним друштвима

Наводи се износ на позицији у реду 080 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.07. Изложености према физичким лицима

Наводи се износ на позицији у реду 100 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.08. Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима

Наводи се износ на позицији у реду 120 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.09. Изложености које се налазе у статусу неизмирења обавеза

Наводи се износ на позицији у реду 140 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.10. Изложености по основу покривених обвезница

Наводи се износ на позицији у реду 180 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.11. Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтинзима

Наводи се износ на позицији у реду 190 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.12. Изложености по основу улагања у инвестиционе фондове

Наводи се износ на позицији у реду 200 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.13. Изложености по основу власничких улагања

Наводи се износ на позицији у реду 210 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.14. Високоризичне изложености

Наводи се износ на позицији у реду 220 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.1.15. Остале изложености

Наводи се износ на позицији у реду 230 и колони 410 обрасца КР СП - категорије изложености.

1.1.a. Стандардизовани приступ-са потребном резервом као одбитном ставком

Наводи се износ ризиком пондерисане активе за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране, ризик смањења вредности потраживања купљених од привредних друштава и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука који се добија на основу података из обрасца КР СП- категорије изложености уколико би при обрачуна вредности позиција билансне активе и ванбилансних ставки, ради обрачуна ризиком пондерисане активе, одбитну ставку од бруто књиговодствене вредности тих позиција, поред исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансној активи, представљала и потребна резерва за процењене

губитке, односно уколико би се у колону 020 извештаја КР СП укључила и потребна резерва за процењене губитке.

1.2. ИЗНОС РИЗИЧНЕ АКТИВЕ ПО ОСНОВУ ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ

Наводи се износ ризичне aktive по основу изложености ризику измирења/испоруке, по основу неизмирених трансакција у складу са Главом IV Одељак 3. Пододељак 1. Одлуке о адекватности капитала банке (капитални захев помножен са 12,5).

За потребе квантитативне студије утицаја банка ће применити фактор капиталног захтева у периоду од 5 до 15 радних дана доцње након уговореног датума измирења/испоруке од 8%, а не 12%.

1.3. ИЗНОС РИЗИЧНЕ АКТИВЕ ПО ОСНОВУ ИЗЛОЖЕНОСТИ ЦЕНОВНОМ, РОБНОМ И ВАЛУТНОМ РИЗИКУ

Приказује се износ ризичне active по основу изложености ценовном, робном и валутном ризику применом стандардизованог приступа који се добија као збир позиција 1.3.1 до 1.3.4.

1.3.1. Дужничке хартије од вредности-општи и специфични ризик

Наводи се износ ризичне active по основу изложености ценовном ризику (износ капиталних захтева помножен са 12,5) по основу дужничких хартија од вредности.

Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности рачуна се у складу са Главом V Одељак 2. Пододељак 3. Одлуке о адекватности капитала банке и једнак је збиру капиталних захтева за општи и специфични ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности **без множења са 1,5.**

Капитални захтев за општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности може се рачунати применом методе доспећа или методе трајања, при чему је потребно у напмени нагласити уколико је банка примењивала метод трајања.

При примени методе доспећа у складу са чланом 348. и 349. Одлуке о адекватности капитала, у Табели 25 пондер за Зону један, $0 \leq 1$ месеца, 0,00 а не 0,10. Метод трајања се примењује на начин описан у члану 350. до 353. Одлуке о адекватности капитала банке.

Капитални захтев за специфични ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности рачуна се на начин описан у члану 344. до 346. Одлуке о адекватности капитала банке, при чему се капитални захтев специфични ценовни ризик за изложености у форми покривених обвезница, којима се додељује пондер ризика 10% у складу са чланом 58. Одлуке о адекватности капитала банке и упутством за попуњавање обрасца КР СП – категорије изложености, рачуна применом дупло мањег прописаног процента капиталног захтева који би им одговарао да су смештене у групу позиција у другом реду Табеле 24. из члана 344. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.3.2 . Власничке хартије од вредности

Наводи се износ ризичне активе по основу изложености ценовном ризику по основу власничких хартија од вредности (износ капиталних захтева помножен са 12,5).

Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности рачуна се у складу са Главом V Одељак 2. Пододељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке и једнак је збиру капиталних захтева за општи и специфични ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности **без множења са 1,5**.

Капитални захтев за специфични ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности износи 8% укупне бруто позиције банке у тим хартијама при чему се укупна бруто позиција банке у тим хартијама рачуна на начин описан у члану 356. Одлуке о адекватности капитала банке. Такође не постоји могућност коришћења повољнијег пондера ризика по основу диверсификованих портфолија власничких хартија од вредности описаног у члану 357. став 2. и 3. Одлуке о адекватности капитала банке.

Капитални захтев за општи ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности се рачуна на начин описан у члану 358. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.3.3. Девизни ризик

Наводи се износ ризичне активе по основу изложености девизном ризику (износ капиталних захтева помножен са 12,5).

Капитални захтев за девизни ризик рачуна се у складу са Главом V Одељак 3. Одлуке о адекватности капитала банке, с тим да се капитални захтев за девизни ризик рачуна множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 8%, а не 12%.

Такође, банка може имати мањи капитални захтев по основу позиција у високо-корелисаним валутама. Високо-корелисаним се сматра пар валута само уколико је вероватноћа губитка, израчуната на основу дневних података о кретању курса за претходне три односно претходних пет година, који је остварен на једнаким и супротним позицијама, у наредних 10 радних дана, а који је једнак или мањи од 4% вредности упарене позиције, износи најмање 99% уколико је узет период посматрања од 3 године, односно најмање 95% уколико је узет период посматрања од 5 година.

За потребе квантитативне студије утицаја парови валута који се сматрају високо корелисаним су дати у Прилогу 1 овог упутства.

Капитални захтев за усклађене позиције у две високо корелисане валуте ће бити једнак износу усклађене нето отворене девизнепозиције помножене са 4%. Само неусклађене позиције у високо корелисаним валутама ће се укључити у укупну нето отворену девизну позицију банке. У оквиру позиције 1.3.3. ће се приказати укупан износ капиталног захтева за девизни ризик помножен са 12,5, који укључује и капитални захтев за ову врсту ризика за позиције у валутама које нису високо корелисане, капитални захтев за неусклађене позиције у високо корелисаним валутама које се укључују у обрачун укупне нето отворене девизне позиције банке као и позиције у валутама које нису високо корелисане, као и капитални захтев за усклађене нето отворене девизне позиције у

високо корелисаним валутама који се рачуна на претходно описан начин (износ усклађене позиције помножен са 4%). Такође, у оквиру позиције 1.3.3.1. је потребно одвојено приказати износ капиталног захтева за девизни ризик за усклађене позиције у високо корелисаним валутама помножен са 12,5.

1.3.4. Робни ризик

Наводи се износ ризичне aktive по основу изложености робном ризику (износ капиталних захтева помножен са 12,5).

Капитални захтев за робни рачуна се у складу са Главом V Одељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке и једнак је збиру капиталних захтева за сваку појединачну врсту робе израчунатих применом поједностављеног приступа из Главе V Одељак 4. Пододељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке и/или применом приступа лествице доспећа из Главе V Одељак 4. Пододељак 3. те одлуке без множења са 1,5, при чему уколико банка примени приступ лествице доспећа дужна је да то нагласи у напомени.

1.4. ИЗНОС РИЗИЧНЕ АКТИВЕ ПО ОСНОВУ ИЗЛОЖЕНОСТИ ОПЕРАТИВНОМ РИЗИКУ

Наводи се износ ризичне active по основу изложености оперативном ризику применом приступа основног индикатора (капитални захтев помножен са 12,5).

1.5. ИЗНОС РИЗИЧНЕ АКТИВЕ ПО ОСНОВУ ИЗЛОЖЕНОСТИ ЗА РИЗИК ПОГОРШАЊА КРЕДИТНЕ СПОСОБНОСТИ ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ

Наводи се износ ризичне active по основу изложености ризику погоршања кредитне способности друге уговорне стране. Добија се као збир позиција 1.5.1 и 1.5.2.

1.5.1 Применом стандардизованог приступа

Приказује се износ ризичне active по основу изложености ризику погоршања кредитне способности друге уговорне стране, добијен применом стандардизованог приступа. Приказује се износ са позиције у реду 020 и колони 050 обрасца CVA.

1.5.2 Применом методе оригиналне изложености

Приказује се износ ризичне active по основу изложености ризику погоршања кредитне способности друге уговорне стране, добијен применом метода оригиналне изложености. Приказује се износ са позиције у реду 030 и колони 050 обрасца CVA.

1.6. ИЗНОС РИЗИЧНЕ АКТИВЕ ПОВЕЗАН СА ВЕЛИКИМ ИЗЛОЖЕНОСТИМА У КЊИЗИ ТРГОВАЊА

Приказује се износ ризичне active повезан са великим изложеностима у књизи трговања.

Изложеност банке према једном лицу или групи повезаних лица након примене техника ублажавања кредитног ризика не сме прелазити 25% њеног капитала, при чему се под капиталом

банке подразумева збир укупног основног капитала банке и допунског капитала банка који није већи од једне трећине основног капитала банке.

Банка може прекорачити прописане лимите за изложености у књизи трговања ако су испуњени следећи услови:

- a) износ изложености у банкарској књизи према једном лицу или групи повезаних лица не прелази 25% капитала банке и с обзиром на то целокупно прекорачење се јавља у књизи трговања;
- b) банка испуњава додатни капитални захтев који се односи на то прекорачење, који ће у наставку бити објашњен;
- c) у случају да је прошло 10 или мање дана од тренутка када се прекорачење догодило, износ изложености у књизи трговања према лицу или групи повезаних лица не прелази 500% капитала банке;
- d) прекорачење које траје дуже од 10 дана не прелази у збиру, у банкарској и у књизи трговања, 600% капитала банке.

Износ прекорачења² за који се рачуна додатни капитални захтев се рачуна избором оних изложености према лицу или групи повезаних лица из књиге трговања код којих постоји прекорачење лимита које носе највећи капитални захтев за специфични ценовни ризик и највећи капитални захтев за ризик измирења/испоруке и које су у збиру једнаке износу прекорачења из другог пасуса под а). Уколико прекорачење лимита не траје дуже од 10 дана, додатни капитални захтев ће бити 200% капиталног захтева за ове позиције.

Уколико је прекорачење трајало дуже од 10 дана појединачне изложености, из претходног пасуса, које чине то прекорачење ће бити распоређене у одговарајући ред следеће табеле и додатни капитални захтев ће представљати збир капиталних захтева тих ставки помножен са одговарајућим процентом из наредне табеле:

Прекорачење лимита (као проценат капитала банке)	Проценти
До 40%	200%
Од 40% до 60%	300%
Од 60% до 80%	400%
Од 80% до 100%	500%
Од 100% до 250%	600%
Преко 250%	900%

За потребе израчунавања износа изложености банка може користити технике убалажавања ризика уколико су задовољени услови из Главе IV, Одељак 3., Пододељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке и упутства који се односи на попуњавање КР СП образаца, при чему користи ефективну вредност односне изложености (E^*) или у случају примене једноставног метода, изложеност обезбеђену подобним инструментима кредитне заштите третира као изложеност према пружаоцу кредитне заштите а не као изложеност према дужнику, под условом

²Приликом обрачуна великих изложености банке, изложеност према једном лицу по основу позиција из књиге трговања се рачуна на начин описан у тачки 57. Одлуке о управљању ризицима банке.

да се необезбеђеној изложености према овом пружаоцу додељује једнак или нижи пондер кредитног ризика него необезбеђеној изложености према дужнику. Такође, банка може вредност изложености умањити за до 50% вредности стамбене непокретности за изложености обезбеђене хипотеком на стамбеним непокретностима, и за 50% вредности пословне непокретности за изложености обезбеђене хипотеком на пословним непокретностима.

Следеће изложености се изузимају од примене горе наведених лимита изложености:

1. изложености према државама, централним банкама или јавним административним телима којима се додељује пондер ризика 0%;
2. изложености према међународним организацијама или међународним развојним банкама којима се додељује пондер ризика 0%;
3. изложености обезбеђене гаранцијама државе, централних банка, међународних организација, међународних развојних банка или јавних административних тела којима се додељује пондер ризика 0%;
4. изложености према територијалним аутономијама или јединицама локалне самоуправе, којима се додељује пондер ризика 0%, као и изложености обезбеђене њиховим гаранцијама;
5. изложености према чланицама банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије, а које се у консолидоване финансијске извештаје те групе укључују применом метода пуне консолидације и којима се додељује пондер ризика 0%;
6. изложености обезбеђене готовином и готовинским еквивалентима депонованим код банке или код матичне компаније или подређеног друштва банке, као и кредити и депозити који су предмет споразума о билансном нетирању;
7. изложености обезбеђене колатералом у форми депозитних сертификата издатих од стране банке, матичне компаније или подређеног друштва банке;
8. изложености по основу неискоришћеног износа оквирних кредита (под условом да је уговорено да клијент или група клијената неискоришћени износ могу повући само ако то неће узроковати прекорачење лимита из овог одељка) и друге ванбилансне ставке по којима не може доћи до плаћања а које су распоређене у категорију ниског ризика;
9. изложености према централном тржишном учеснику и износ доприноса у фонд који централни тржишни учесник формира за случај неиспуњења обавеза.

Образац РКЗ

У обрасцу РКЗ приказује се показатељ адекватности основног акцијског капитала, показатељ адекватности основног капитала и показатељ адекватности капитала. Банка не попуњава овај образац. Објашњење појединих позиција дато је у наставку текста:

1. Показатељ адекватности основног акцијског капитала

Показатељ адекватности основног акцијског капитала се добија као количник основног акцијског капитала (позиција 1.1. у обрасцу РК1) и укупног износа ризичне активе (позиција 1 у обрасцу РК2).

2. Вишак (+) или мањак (-) основног акцијског капитала

Ова позиција представља износ вишка или мањка основног акцијског капитала у складу са захтевом да основни акцијски капитал мора износити најмање 4,5% укупног износа ризичне aktive и добија се као разлика између износа основног акцијског капитала (позиција 1.1. у обрасцу РК1) и износа укупне ризичне aktive (позиција 1 у обрасцу РК2) помножене са 0,045.

3. Показатељ адекватности основног капитала

Показатељ адекватности основног капитала се добија као количник основног капитала (збир позиција 1.1 и 1.2 у обрасцу РК1) и укупног износа ризичне aktive (позиција 1 у обрасцу РК2).

4. Вишак (+) или мањак (-) основног капитала

Ова позиција представља износ вишка или мањка основног капитала у складу са захтевом да основни капитал мора износити најмање 6% укупног износа ризичне aktive и добија се као разлика између износа основног капитала (збир позиција 1.1 и 1.2 у обрасцу РК1) и износа укупне ризичне aktive (позиција 1 у обрасцу РК2) помножене са 0,06.

5. Показатељ адекватности капитала

Показатељ адекватности капитала се добија као количник укупног регулаторног капитала (позиција 1 у обрасцу РК1) и укупног износа ризичне aktive (позиција 1 у обрасцу РК2).

6. Вишак (+) или мањак (-) капитала

Ова позиција представља износ вишка или мањка укупног регулаторног капитала у складу са захтевом да укупан регулаторни капитал мора износити најмање 8% укупног износа ризичне aktive и добија се као разлика између износа укупног регулаторног капитала (позиција 1 у обрасцу РК1) и износа укупне ризичне aktive (позиција 1 у обрасцу РК2) помножене са 0,08.

Образац РК4

У обрасцу РК4 наводе се додатне информације о подацима приказаним у обрасцу РК1. Објашњења појединих позиција дато је у наставку:

1. Праг за примену изузетка код одбитка инструмената основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се износ прага до ког улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање не представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала.

Ова позиција се не попуњава с обзиром да је већ постављена формула за израчунавање наведеног износа на основу података из обрасца РК 1.

Позиција се израчунава према следећој формули: $10\% \times [(PK1;1.1.1) + (PK1;1.1.2) + (PK1;1.1.3) +$

$(PK1;1.1.4) + (PK1;1.1.5) + (PK1;1.1.9) + (PK1;1.1.10) + (PK1;1.1.11) + (PK1;1.1.12) + (PK1;1.1.16)]$.

2. Праг од 10% основног акцијског капитала

Приказује се праг од 10% основног акцијског капитала банке који се примењује за изузетак од одбитка инструмента основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање и одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и произилазе из привремених разлика.

Ова позиција се не попуњава с обзиром да је већ постављена формула за израчунавање наведеног износа на основу података из обрасца РК1 и РК4.

Позиција се израчунава према следећој формули: $(PK4;5) + 10\% \times (PK1;1.1.17)$.

3. Праг од 17,65% основног акцијског капитала

Приказује се праг од 17,65% основног акцијског капитала банке који се примењује за изузетак од одбитка инструмента основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање и одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и произилазе из привремених разлика.

Ова позиција се не попуњава с обзиром да је већ постављена формула за израчунавање наведеног износа на основу података из обрасца РК 1 и РК4.

Позиција се израчунава према следећој формули: $17,65\% \times [(PK4;6)/10\% + (PK1;1.1.19) + (PK1;1.1.15) + (PK1;1.1.18)]$.

4. Признати регулаторни капитал за потербе ограничавања улагања у лица ван финансијског сектора и великих изложености

Приказује се износ признатог регулаторног капитала који се користи за потребе ограничавања улагања у лица ван финансијског сектора и великих изложености. Наведени износ капитала рачуна се као збир укупног основног капитала и допунског капитала који је једнак или мањи од једне трећине од укупног основног капитала.

Ова позиција се не попуњава с обзиром да је већ постављена формула за израчунавање наведеног износа на основу података из обрасца РК 1.

За потребе попуњавања наредних позиција сматра се да банка има значајно улагање у лицу у финансијском сектору ако је испуњен било који од следећих услова:

(а) банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала које је то лице издало у износу већем од 10% вредности тих инструмената;

(б) ово лице сматра се лицем повезаним са банком и банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала тог лица;

(ц) банка има улагање у инструменте основног акцијског капитала тог лица, при чему то лице није укључено у консолидацију за регулаторне намене али јесте консолидовано за рачуноводствене намене.

5. Улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, нетиран за кратке позиције

Приказује се износ улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, нетиран за кратке позиције, који се добија као збир позиција 9.1., 9.2 и 9.3.

5.1. Директна улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се износ директних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, који се добија као збир позиција позиција 6.1.1. и 6.1.2.

5.1.1. Бруто износ директних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се бруто износ директних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

У износ ових улагања не укључују се:

- а) изложености које настају по основу покровитељства емисије хартија од вредности које се држе током пет радних дана или краће;
- б) улагања која се третирају као узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте основног акцијског.

5.1.2. (-) Допуштено нетирање бруто директних улагања и кратких позиција

Приказује се износ допуштеног нетирања бруто директних улагања, приказаних у овире позиције 5.1.1., и кратких позиција.

Нетирање дугих и кратких позиција у истој изложености је могуће извршити под условом да је доспеће кратке позиције усклађено са доспећем дуге позиције или да преостало доспеће кратке позиције није краће од годину дана и под условом да су дуге и кратке позиције распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

5.2. Индиректна улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се износ индиректних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, који се добија као збир позиција 5.2.1. и 5.2.2.

5.2.1. Бруто износ индиректних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се бруто износ индиректних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање у књизи трговања, у облику улагања у индекс хартија од вредности. Износ се рачуна на основу односне изложености у инструментима капитала лица у финансијском сектору у тим индексима.

У износ ових улагања не укључују се улагања која се третирају као узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте основног акцијског капитала .

5.2.2. (-) Допуштено нетирање бруто индиректних улагања и кратких позиција

Приказује се износ допушеног нетирања бруто индиректних улагања, приказаних у овиру позиције 5.2.1., и кратких позиција.

Нетирање дугих и кратких позиција у истој изложености је могуће извршити под условом да је доспеће кратке позиције усклађено са доспећем дуге позиције или да преостало доспеће кратке позиције није краће од годину дана и под условом да су дуге и кратке позиције распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

6. Улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, нетиран за кратке позиције

Приказује се износ улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, нетиран за кратке позиције, који се добија као збир позиција 6.1., 6.2 и 6.3.

6.1. Директна улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се износ директних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, који се добија као збир позиција 6.1.1. и 6.1.2.

6.1.1. Бруто износ директних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се бруто износ директних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

У износ ових улагања не укључују се:

- а) изложености које настају по основу покровитељства емисије хартија од вредности које се држе током пет радних дана или краће;

- б) улагања која се третирају као узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте додатног основног капитала .

6.1.2. (-) Допуштено нетирање бруто директних улагања и кратких позиција

Приказује се износ допушеног нетирања бруто директних улагања, приказаних у овире позиције 6.1.1., и кратких позиција.

Нетирање дугих и кратких позиција у истој изложености је могуће извршити под условом да је доспеће кратке позиције усклађено са доспећем дуге позиције или да преостало доспеће кратке позиције није краће од годину дана и под условом да су дуге и кратке позиције распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

6.2. Индиректна улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се износ индиректних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, који се добија као збир позиција позиција 6.2.1. и 6.2.2.

6.2.1. Бруто износ индиректних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се бруто износ индиректних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање у књизи трговања у облику улагања у индекс хартија од вредности. Износ се рачуна на основу односне изложености у инструментима капитала лица у финансијском сектору у тим индексима.

У износ ових улагања не укључују се улагања која се третирају као узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте додатног основног капитала.

6.2.2. (-) Допуштено нетирање бруто индиректних улагања и кратких позиција

Приказује се износ допушеног нетирања бруто индиректних улагања, приказаних у овире позиције 6.2.1., и кратких позиција.

Нетирње дугих и кратких позиција у истој изложености је могуће извршити под условом да је доспеће кратке позиције усклађено са доспећем дуге позиције или да преостало доспеће кратке позиције није краће од годину дана и под условом да су дуге и кратке позиције распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

7. Улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, нетиран за кратке позиције

Приказује се износ улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, нетиран за кратке позиције, који се добија као збир позиција 7.1., 7.2. и 7.3.

7.1. Директна улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се износ директних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, који се добија као збир позиција позиција 7.1.1. и 7.1.2.

7.1.1. Бруто износ директних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се бруто износ директних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање.

У износ ових улагања не укључују се:

- c) изложености које настају по основу покровитељства емисије хартија од вредности које се држе током пет радних дана или краће;
- d) улагања која се третирају као узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте допунског капитала .

7.1.2. (-) Допуштено нетирање бруто директних улагања и кратких позиција

Приказује се износ допуштеног нетирања бруто директних улагања и кратких позиција, приказаних у овире позиције 7.1.1. и кратких позиција.

Нетирање дугих и кратких позиција у истој изложености је могуће извршити под условом да је доспеће кратке позиције усклађено са доспећем дуге позиције или да преостало доспеће кратке позиције није краће од годину дана и под условом да су дуге и кратке позиције распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

7.2. Индиректна улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се износ индиректних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, који се добија као збир позиција позиција 7.2.1. и 8.7.2.

7.2.1. Бруто износ индиректних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање

Приказује се бруто износ индиректних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање у књизи трговања у облику улагања у индекс хартија од вредности. Износ се рачуна на основу односне изложености у инструментима капитала лица у финансијском сектору у тим индексима.

У износ ових улагања не укључују се улагања која се третирају као узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте допунског капитала.

7.2.2. (-) Допуштено нетирање бруто индиректних улагања и кратких позиција

Приказује се износ допушеног нетирања бруто индиректних улагања, приказаних у овире позиције 7.2.1., и кратких позиција.

Нетирање дугих и кратких позиција у истој изложености је могуће извршити под условом да је доспеће кратке позиције усклађено са доспећем дуге позиције или да преостало доспеће кратке позиције није краће од годину дана и под условом да су дуге и кратке позиције распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

8. Улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, нетиран за кратке позиције

Приказује се износ улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, нетиран за кратке позиције, који се добија као збир позиција 8.1., 8.2 и 8.3.

8.1. Директна улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се износ директних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, који се добија као збир позиција 8.1.1. и 8.1.2.

8.1.1. Бруто износ директних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се бруто износ директних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

У износ ових улагања не укључују се:

- c) изложености које настају по основу покровитељства емисије хартија од вредности које се држе током пет радних дана или краће;
- d) улагања која се третирају као узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте основног акцијског капитала.

8.1.2. (-) Допуштено нетирање бруто директних улагања и кратких позиција

Приказује се износ допушеног нетирања бруто директних улагања, приказаних у овире позиције 8.1.1., и кратких позиција.

Нетирање дугих и кратких позиција у истој изложености је могуће извршити под условом да је доспеће кратке позиције усклађено са доспећем дуге позиције или да је преостало доспеће кратке позиције није краће од годину дана и под условом да су дуге и кратке позиције распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

8.2. Индиректна улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се износ индиректних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, који се добија као збир позиција позиција 8.2.1. и 8.2.2.

8.2.1. Бруто износ индиректних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се бруто износ индиректних улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање у књизи трговања, у облику улагања у индекс хартија од вредности. Износ се рачуна на основу односне изложености у инструментима капитала лица у финансијском сектору у тим индексима.

У износ ових улагања не укључују се улагања која се третирају као узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте основног акцијског капитала .

8.2.2. (-) Допуштено нетирање бруто индиректних улагања и кратких позиција

Приказује се износ допушеног нетирања бруто индиректних улагања, приказаних у овире позиције 8.2.1., и кратких позиција.

Нетирање дугих и кратких позиција у истој изложености је могуће извршити под условом да је доспеће кратке позиције усклађено са доспећем дуге позиције или да је преостало доспеће кратке позиције није краће од годину дана и под условом да су дуге и кратке позиције распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

9. Улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, нетиран за кратке позиције

Приказује се износ улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, нетиран за кратке позиције, који се добија као збир позиција 9.1., 9.2 и 9.3.

9.1. Директна улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се износ директних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, који се добија као збир позиција позиција 9.1.1. и 9.1.2.

9.1.1. Бруто износ директних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се бруто износ директних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

У износ ових улагања не укључују се:

- e) изложености које настају по основу покровитељства емисије хартија од вредности које се држе током пет радних дана или краће;
- f) улагања која се третирају као узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте додатног основног капитала.

9.1.2. (-) Допуштено нетирање бруто директних улагања и кратких позиција

Приказује се износ допушеног нетирања бруто директних улагања, приказаних у овирu позиције 9.1.1., и кратких позиција.

Нетирање дугих и кратких позиција у истој изложености је могуће извршити под условом да је доспеће кратке позиције усклађено са доспећем дуге позиције или да је преостало доспеће кратке позиције није краће од годину дана и под условом да су дуге и кратке позиције распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

9.2. Индиректна улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се износ индиректних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, који се добија као збир позиција позиција 9.2.1. и 9.2.2.

9.2.1. Бруто износ индиректних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се бруто износ индиректних улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање у књизи трговања у облику улагања у индекс хартија од вредности. Износ се рачуна на основу односне изложености у инструментима капитала лица у финансијском сектору у тим индексима.

У износ ових улагања не укључују се улагања која се третирају као узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте додатног основног капитала.

9.2.2. (-) Допуштено нетирање бруто индиректних улагања и кратких позиција

Приказује се износ допушеног нетирања бруто индиректних улагања, приказаних у овирu позиције 9.2.1., и кратких позиција.

Нетирање дугих и кратких позиција у истој изложености је могуће извршити под условом да је доспеће кратке позиције усклађено са доспећем дуге позиције или да је преостало доспеће кратке позиције није краће од годину дана и под условом да су дуге и кратке позиције распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

10. Улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, нетиран за кратке позиције

Приказује се износ улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, нетиран за кратке позиције, који се добија као збир позиција 10.1., 10.2 и 10.3.

10.1. Директна улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се износ директних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, који се добија као збир позиција позиција 10.1.1. и 10.1.2.

10.1.1. Бруто износ директних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се бруто износ директних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

У износ ових улагања не укључују се:

- а) изложености које настају по основу покровитељства емисије хартија од вредности које се држе током пет радних дана или краће;
- б) улагања која се третирају као узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте допунског капитала.

10.1.2. (-) Допуштено нетирање бруто директних улагања и кратких позиција

Приказује се износ допушеног нетирања бруто директних улагања, приказаних у овире позиције 10.1.1., и кратких позиција.

Нетирање дугих и кратких позиција у истој изложености је могуће извршити под условом да је доспеће кратке позиције усклађено са доспећем дуге позиције или да је преостало доспеће кратке позиције није краће од годину дана и под условом да су дуге и кратке позиције распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

10.2. Индиректна улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се износ индиректних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, који се добија као збир позиција позиција 10.2.1. и 10.2.2.

10.2.1. Бруто износ индиректних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање

Приказује се бруто износ индиректних улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање у књизи трговања у облику улагања у индекс хартија од вредности. Износ се рачуна на основу односне изложености у инструментима капитала лица у финансијском сектору у тим индексима.

У износ ових улагања не укључују се улагања која се третирају као узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору у инструменте допунског капитала.

10.2.2. (-) Допуштено нетирање бруто индиректних улагања и кратких позиција

Приказује се износ допушеног нетирања бруто индиректних улагања, приказаних у овиру позиције 10.2.1., и кратких позиција.

Нетирање дугих и кратких позиција у истој изложености је могуће извршити под условом да је доспеће кратке позиције усклађено са доспећем дуге позиције или да је преостало доспеће кратке позиције није краће од годину дана и под условом да су дуге и кратке позиције распоређене у књигу трговања или су обе распоређене у банкарску књигу.

Изузетак од одбитка од регулаторног капитала на бази привремености улагања

На **позицијама 11, 12, 13, 14, 15, 16** приказује се износ улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање и улагања у инструменте допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање.

Наиме, ради се о улагањима за које постоји изузетак од одбитка од капитала банке у случају да је такво улагање привременог карактера и ако Народна банка Србије сматра да су таква улагања учињена са циљем пружања финансијске помоћи ради реорганизовања и спашавања тог лица и уколико Народна банка Србије изда сагласност да је реч о улагањима која се не морају третирати као одбитне ставке од капитала.

За потребе квантитативне студије утицаја, на овим позицијама се приказују улагања у инструменте основног акцијског, додатног акцијског и допунског капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање, као и у којима банка има значајно улагање, за која сама банка сматра да је реч о улагањима привременог карактера и/или да су учињена са циљем пружања финансијске помоћи ради реорганизовања и спашавања тог лица, без обзира што Народна банка Србије није дала сагласност да се она не морају третирати као одбитне ставке од регулаторног капитала банке.

Образац РК 5

У овој табели приказује се износ инструмената који су се укључивали у обрачун регулаторног капитала у складу са Одлуком о адекватности капитала банке али који не испуњавају све услове за укључивање у основни акцијски капитал, додатни основни капитал или допунски капитал.

У колони 1 приказује се укупан износ ових инструмената са стањем на дан 30. септембар 2014 године, док се дати износ даље рашчлањује у колонама 2, 3 и 4. У колони 2 приказује се износ инструмената издатих закључно са 31. децембром 2011. године, у колони 3 приказује се износ инструмената издатих почев од 1. јануара 2012. године закључно са 31. децембром 2013. године, док се у колони 4 приказује износ ових инструмената издатих почев од 1. јануара 2014. године.

Објашњење појединих позиција наводи се у наставку текста.

1.1. Укупни износ обичних акција које се у складу са ОАК укључују у основни капитал (укључујући емисиону премију)

Приказује се укупан износ обичних акција банке, заједно са припадајућом емисионом премијом, које се у складу са Одлуком о адекватности капитала банке укључују у основни капитал банке, при чему се у колони 1 приказује укупан износ ових акција, у колонама 2 до 4 се приказује износ ових акција разврстан према датуму издавања, док се последња колона не попуњава.

1.2. Обичне акције које у складу са ОАК чине основни капитал, а које не испуњавају услове за укључивање у основни акцијски капитал

Приказује се онај део обичних акција банке, са позиције 1.1, које су се укључивале у основни капитал у складу са Одлуком о адекватности капитала али које не задовољавају услове за укључивање у основни акцијски капитал наведене у оквиру објашњења за попуњавање позиције 1.1.1.1.

Уколико обичне акције не испуњавају само следеће услове:

1) инструменти су уплаћени, а њихову куповину, директно или индиректно, није финансирала банка;

2) не постоји инструмент обезбеђења, нити гаранција која повећава приоритет у исплатном реду по основу ових инструмената, примљен од стране:

- банке или њеног подређеног друштва;
- матичног друштва банке или његових подређених друштава;
- матичне финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава; и
- било којег друштва које се сматра повезаним лицем, у смислу Закона о банкама ("Сл. гласник РС", бр. 107/2005 и 91/2010), са лицима из претходних пет алинеја;

3) повећање приоритета у исплатном реду у случају стечаја или ликвидације није дефинисано посебним уговором или споразумом.

износ таквих акција се не приказује на овој позицији већ се приказује на позицији 1.1.1.2 у обрасцу РК1.

Када је реч о услову којим је прописано да главница инструмената не може бити смањена или отплаћена осим у случају прецизно утврђених услова (ликвидације или дискреционог откупа уз претходну сагласност супервизора) претпоставља се да је банка добила сагласност Народне банке Србије за дискрециони откуп и да је наведени услов испуњен.

Уколико обичне акције не испуњавају било који други услов, осим претходно наведених, тада је износ таквих акција потребно приказати на овој позицији, увећане за припадајућу емисиону премију, при чему је у последњој колони, као напомену, потребно навести који услови нису испуњени.

2.1. Укупни износ преференцијалних акција (осим кумулативних преференцијалних акција) које се у складу са ОАК укључују у основни капитал (укључујући емисиону премију)

Приказује се укупан износ преференцијалних акција банке (осим кумулативних преференцијалних акција), заједно са припадајућом емисионом премијом, које се у складу са Одлуком о адекватности капитала банке укључују у основни капитал банке, при чему се у колони 1 приказује укупан износ ових акција, у колонама 2 до 4 износ ових акција разврстан према датуму издавања, док се последња колона не попуњава.

2.2. Преференцијалне акције (осим кумулативних преференцијалних акција) које у складу са ОАК чине основни капитал, а које не испуњавају услове за укључивање у додатни основни капитал

Приказује се онај део преференцијалних акција банке, са позиције 2.1, које су се укључивале у основни капитал у складу са Одлуком о адекватности капитала али које не задовољавају услове прописане за укључивање у додатни основни капитал наведене у оквиру објашњења за попуњавање позиције 1.2.1.1.

Уколико преференцијалне кумулативне акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција, не испуњавају само следеће услове:

- 1) куповину инструмента није директно или индиректно финансирала банка;
- 2) не постоји инструмент обезбеђења, нити гаранција која повећава приоритет у исплатном реду по основу ових инструмената, примљен од стране :
 - банке или њених подређених друштава;
 - матичног друштва банке или његових подређених друштава;
 - матичне финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
 - мешовите холдинг компаније или њених подређених друштава;
 - мешовите финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;

- било којег друштва које се сматра повезаним лицем са лицима из претходних пет алинеја.;
- 3) повећање приоритета у исплатном реду у случају стечаја или ликвидације није дефинисано посебним уговором или споразумом

износ таквих акција се не приказује на овој позицији, већ на позицији 1.2.1.2 у обрасцу РК1.

Када је реч о услову којим је прописано да инструменти могу бити откупљени уз претходну сагласност супервизора, претпоставља се да је банка добила сагласност Народне банке Србије за откуп и да је наведени услов испуњен.

Уколико преференцијалне акције не испуњавају било који други услов, осим претходно наведених, тада је износ таквих акција потребно приказати на овој позицији, увећане за припадајућу емисиону премију, при чему је онда у последњој колони, као напомену, навести услове који нису испуњени.

3.1.1. Укупни износ кумулативних преференцијалних акција које се у складу са ОАК укључују у допунски капитал (укључујући емисиону премију)

Приказује се укупан износ преференцијалних кумулативних акција банке, заједно са припадајућом емисионом премијом, које се у складу са Одлуком о адекватности капитала банке укључују у допунски капитал банке, при чему се у колони 1 приказује укупан износ ових акција док се у колонама 2 до 4 приказује износ ових акција разврстан према датуму издавања, док се последња колона не попуњава.

3.1.2. Кумулативне преференцијалне акције које у складу са ОАК чине допунски капитал, а које не испуњавају услове за допунски капитал

Приказује се онај део преференцијалних кумулативних акција банке, са позиције 3.2.1, које су се укључивале у допунски капитал у складу са Одлуком о адекватности капитала али које не задовољавају услове за укључивање у допунски капитал наведене у оквиру објашњења за попуњавање позиције 1.4.1.1.

Уколико преференцијалне кумулативне акције банке не испуњавају само следеће услове:

- 1) куповину инструмента или одобравање субординираних обавеза, није директно или индиректно финансирала банка;
- 2) не постоји инструмент обезбеђења нити гаранција која повећава приоритет у исплатном реду по основу ових инструмента, односно субординираних обавеза, примљен од стране:
 - банке или њених подређених друштава;
 - матичног друштва банке или његових подређених друштава;
 - матичне финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
 - мешовите холдинг компаније или њених подређених друштава;

- мешовите финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
- било ког друштва којесе сматра повезаним лицем са лицима из претходних пет алинеја;

3) повећање приоритета у исплатном реду у случају стечаја или ликвидације није дефинисано посебним уговором или споразумом;

износ таквих инструмената се не приказује на овој позицији, већ на позицији 1.4.1.2 у обрасцу РК1.

Када је реч о услови којим је прописано да инструменти могу бити откупљени уз претходну сагласност супервизора, претпоставља се да је банка добила сагласност Народне банке Србије за откуп и да је наведени услов испуњен.

Уколико преференцијалне кумулативне акције не испуњавају било који други услов, осим претходно наведених, тада је износ таквих акција потребно приказати на овој позицији, увећане за припадајућу емисиону премију, при чему је онда у последњој колони, као напомену, потребно навести услове који нису испуњени.

3.2.1. Укупни износ субординираних обавеза које се у складу са ОАК укључују у допунски капитал

Приказује се укупан износ субординираних обавеза банке који се у складу са Одлуком о адекватности капитала банке укључују у допунски капитал банке, при чему се у колони 1 приказује укупан износ ових обавеза док се у колонама 2 до 4 приказује износ ових обавеза разврстан према датуму настанка, док се последња колона не попуњава.

3.2.2. Субординиране обавезе које у складу са ОАК чине допунски капитал, а које не испуњавају услове за допунски капитал

Приказује се онај део субординираних обавеза банке, са позиције 3.3.1, које су се укључивали у допунски капитал у складу са Одлуком о адекватности капитала али које не задовољавају услове за укључивање у допунски капитал наведене у оквиру објашњења за попуњавање позиције 1.4.1.1.

Уколико субординиране обавезе банке не испуњавају само следеће услове:

1) куповину инструмената или одобравање субординираних обавеза, није директно или индиректно финансирала банка;

2) не постоји инструмент обезбеђења нити гаранција која повећава приоритет у исплатном реду по основу ових инструмената, односно субординираних обавеза, примљен од стране:

- банке или њених подређених друштава;
- матичног друштва банке или његових подређених друштава;
- матичне финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите холдинг компаније или њених подређених друштава;
- мешовите финансијске холдинг компаније или њених подређених друштава;

- било ког друштва којесе сматра повезаним лицем са лицима из претходних пет алинеја;

износ таквих обавеза не приказује на овој позицији, већ на позицији 1.4.1.2 у обрасцу РК1.

Када је реч о услову, којим је прописано да инструменти могу бити откупљени уз претходну сагласност супервизора, претпоставља се да је банка добила сагласност Народне банке Србије за откуп и да је наведени услов испуњен.

Уколико субординиране обавезе не испуњавају било који други услов, осим претходно наведених, тада је износ таквих обавеза потребно приказати на овој позицији при чему је онда у последњој колони, као напомену, потребно навести услове који нису испуњени.

Образац РК6

У обрасцу РК6 приказују се појединачна улагања банке у релевантна друштва. Уколико банка нема узајамна директна и индиректна улагања у лица у финансијском сектору која имају улагање у банци или привремена улагања са циљем пружања финансијске помоћи то је потребно нагласити у обрасцима. Објашњења појединих позиција наводе се у наставку текста.

Табела 1.

У Табели 1. приказују се узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору, односно приказују се улагања банке у инструменте регулаторног капитала релевантног друштва, уколико то друштво има учешће у инструментима капитала банке.

У првој и другој колони наводи се матични број и назив релевантних друштава. У трећој колони наводи се од ког елемента регулаторног капитала би узајамно учешће представљало одбитну ставку (основни акцијски капитал, додатни основни капитал или допунски капитал), при чему:

- 1) одбитну ставку од основног акцијског капитала представљују узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору при чему банка има директна или индиректна улагања у инструменте основног акцијског капитала тог лица у финансијском сектору (инструменти основног капитала осигуравајућег друштва се третирају као инструменти основног акцијског капитала);
- 2) одбитну ставку од додатног основног капитала представљују узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору при чему банка има директна или индиректна улагања у инструменте додатног основног капитала тог лица у финансијском сектору (инструменти додатног основног капитала осигуравајућег друштва се третирају као инструменти додатног основног капитала);
- 3) одбитну ставку од допунског капитала представљују узајамна директна и индиректна улагања банке и лица у финансијском сектору при чему банка има директна или индиректна улагања у инструменте допунског тог лица у финансијском сектору

(инструменти допунског осигуравајућег друштва се третирају као инструменти допунског капитала).

У четвртој колони се приказује износ инструмената капитала релевантног друштва који се налази у власништву банке, док се у последњој колони приказује износ инструмената капитала банке који се налазе у власништву релевантног друштва.

Уколико банка има учешће у различитим елементима капитала релевантног друштва, који би представљали одбитну ставку од различитих елемената регулаторног капитала банке, потребно је у одвојеним редовима приказати свако од тих улагања, док уколико релевантно друштво има учешће у различитим елементима капитала банке то се приказује у једном реду.

Табела 2.

У табели 2. приказују се улагања за која сама банка сматра да је реч о улагањима привременог карактера и/или да су учињена са циљем пружања финансијске помоћи ради реорганизовања и спашавања релевантног друштва у финансијском сектору.

У првој и другој колони наводи се матични број и назив релевантних друштава. У трећој колони наводи се на који елемент регулаторног капитала се привремено улагање учињено са циљем пружања финансијске помоћи односи (основни акцијски капитал, додатни основни капитал или допунски капитал), док се у колони „Износ“ наводи износ наведених улагања.

У овој табели потребно је рашчланити износе приказане на позицијама од 12. до 17. обрасца РК4.

ПРИЛОГ 1

Листа валута високо корелисаних са евром (EUR):

Назив земље	Ознака валуте
Албанија	ALL
Босна и Херцеговина	BAM
Бугарска	BGN
Чешка	CZK
Велика Британија	GBP
Хрватска	HRK
Мароко	MAD
Румунија	RON
Шведска	SEK
Сингапур	SGD

Листа високо корелисаних валута са бугарским левом (BGN):

Назив земље	Ознака валуте
Албанија	ALL
Босна и Херцеговина	BAM
Чешка	CZK
Данска	DKK
Хрватска	HRK
Литванија	LTL
Мароко	MAD
Румунија	RON
Сингапур	SGD
ЕУ	EUR

Листа високо корелисаних валута са хрватском куном (HRK):

Назив земље	Ознака валуте
Албанија	ALL
Босна и Херцеговина	BAM
Бугарска	BGN
Чешка	CZK
Данска	DKK
Велика Британија	GBP
Литванија	LTL
Мароко	MAD
Румунија	RON

Сингапур	SGD
ЕУ	EUR

Листа високо корелисаних валута са чешком круном (CZK):

Назив земље	Ознака валуте
Босна и Херцеговина	BAM
Бугарска	BGN
Данска	DKK
Хрватска	HRK
Литванија	LTL
ЕУ	EUR

Листа високо корелисаних валута са данском круном (DKK):

Назив земље	Ознака валуте
Албанија	ALL
Босна и Херцеговина	BAM
Бугарска	BGN
Чешка	CZK
Велика Британија	GBP
Хрватска	HRK
Мароко	MAD
Румунија	RON
Шведска	SEK
Сингапур	SGD

Листа високо корелисаних валута са мађарском форинтом (HUF)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са литванским литасом (LTL):

Назив земље	Ознака валуте
Албанија	ALL
Босна и Херцеговина	BAM
Бугарска	BGN
Чешка	CZK
Велика Британија	GBP
Хрватска	HRK
Мароко	MAD
Румунија	RON
Шведска	SEK
Сингапур	SGD

Листа високо корелисаних валута са пољским злотом (PLN)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са румунским левом (RON)

Назив земље	Ознака валуте
Албанија	ALL
Босна и Херцеговина	BAM
Бугарска	BGN
Данска	DKK
Хрватска	HRK
Литванија	LTL
Мароко	MAD
ЕУ	EUR

Листа високо корелисаних валута са шведском круном (SEK)

Назив земље	Ознака валуте
Босна и Херцеговина	BAM
Данска	DKK
Литванија	LTL
Норвешка	NOK
ЕУ	EUR

Листа високо корелисаних валута са британском фунтом (GBP)

Назив земље	Ознака валуте
Босна и Херцеговина	BAM
Данска	DKK
Хрватска	HRK
Литванија	LTL
Мароко	MAD
Сингапур	SGD
Тајланд	THB
Тајван	TWD
ЕУ	EUR

Листа високо корелисаних валута са америчким доларом (USD)

Назив земље	Ознака валуте
Уједињени Арапски Емирати	AED
Ангола	AOA
Кина	CNY

Хонг Конг	HKD
Либан	LBP
Перу	PEN
Филипини	PHP
Сингапур	SGD
Тајланд	THB
Тајван	TWD

Листа високо корелисаних валута са јапанским јеном (JPY)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са швајцарским франком (CHF)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са норвешком круном (NOK)

Назив земље	Ознака валуте
Шведска	SEK

Листа високо корелисаних валута са руском рубљом (RUB)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са турском лиром (TRY)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са аустралијским доларом (AUD)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са бразилским реалом (BRL)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са канадским доларом (CAD)

Назив земље	Ознака валуте
Сингапур	SGD

Листа високо корелисаних валута са кинеским јуаном (CNY)

Назив земље	Ознака валуте
Уједињени Арапски Емирати	AED
Ангола	AOA
Хонг Конг	HKD
Либан	LBP
Перу	PEN
Филипини	PHP
Сингапур	SGD
Тајланд	THB
Тајван	TWD
САД	USD

Листа високо корелисаних валута са хонгконшким доларом (HKD):

Назив земље	Ознака валуте
Уједињени Арапски Емирати	AED
Ангола	AOA
Кина	CNY
Либан	LBP
Перу	PEN
Филипини	PHP
Сингапур	SGD
Тајланд	THB
Тајван	TWD
САД	USD

Листа високо корелисаних валута са индонежанском рупијом (INR)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са јужнокорејским воном (KRW)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са мексичким пезосом (MXN):

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са малезијским рингитом (MYR):

Назив земље	Ознака валуте
Филипини	PHP
Тајван	TWD

Листа високо корелисаних валута са новозеландским доларом (NZD):

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са филипинским пезосом (PHP):

Назив земље	Ознака валуте
Ангола	AOA
Кина	CNY
Хонг Конг	HKD
Либан	LBP
Малезија	MYR
Перу	PEN
Тајланд	THB
Тајван	TWD
САД	USD

Листа високо корелисаних валута са сингапурским доларом (SGD):

Назив земље	Ознака валуте
Босна и Херцеговина	BAM
Бугарска	BGN
Канада	CAD
Кина	CNY
Данска	DKK
Велика Британија	GBP
Хонг Конг	HKD
Хрватска	HRK
Либан	LBP
Литванија	LVL
Мароко	MAD
Перу	PEN
Тајланд	THB
Тајван	TWD
САД	USD
ЕУ	EUR

Листа високо корелисаних валута са тајландским бахтом (THB):

Назив земље	Ознака валуте
Уједињени Арапски Емирати	AED
Ангола	AOA
Кина	CNY
Велика Британија	GBP
Хонг Конг	HKD
Либан	LBP
Мароко	MAD
Перу	PEN
Филипини	PHP
Сингапур	SGD
Тајван	TWD
САД	USD

Листа високо корелисаних валута са јужноафричким рандом (ZAR)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са новим израелским шекеом (ILS)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са чилеанским пезосом (CLP)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са српским динаром (RSD)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са македонским денаром (MKD)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са албанским леком (ALL):

Назив земље	Ознака валуте
Босна и Херцеговина	BAM
Бугарска	BGN
Данска	DKK
Хрватска	HRK
Литванија	LTL
Мароко	MAD
Румунија	RON
ЕУ	EYP

Листа високо корелисаних валута са босанском марком (BAM)

Назив земље	Ознака валуте
Албанија	ALL
Бугарска	BGN
Чешка	CZK
Данска	DKK
Велика Британија	GBP
Хрватска	HRK
Литванија	LTL
Мароко	MAD
Румунија	RON
Шведска	SEK
Сингапур	SGD
ЕУ	EUP

Листа високо корелисаних валута са дирхамом Уједињених Арапских Емирата (AED):

Назив земље	Ознака валуте
Ангола	AOA
Кина	CNY
Хонг Конг	HKD
Либан	LBP
Перу	PEN
Тајланд	THB
Тајван	TWD
САД	USD

Листа високо корелисаних валута са новим тајванским доларом (TWD):

Назив земље	Ознака валуте
Уједињени Арапски Емирати	AED
Ангола	AOA
Кина	CNY
Велика Британија	GBP
Хонг Конг	HKD
Либан	LBP
Малезија	MYR
Перу	PEN
Филипини	PHP
Сингапур	SGD
Тајланд	THB
САД	USD

Листа високо корелисаних валута са либанском фунтом (LBP):

Назив земље	Ознака валуте
Уједињени Арапски Емирати	AED
Ангола	AOA
Кина	CNY
Хонг Конг	HKD
Перу	PEN
Филипини	PHP
Сингапур	SGD
Тајланд	THB
Тајван	TWD
САД	USD

Листа високо корелисаних валута са перуанским новим солом (PEN):

Назив земље	Ознака валуте
Уједињени Арапски Емирати	AED
Ангола	AOA
Кина	CNY
Хонг Конг	HKD
Либан	LBP
Филипини	PHP
Сингапур	SGD
Тајланд	THB
Тајван	TWD
САД	USD

Листа високо корелисаних валута са колумбијским пезосом (COP)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са уругвајским пезосом (UYU)

Ниједна.

Листа високо корелисаних валута са мароканским дирхамом (MAD):

Назив земље	Ознака валуте
Албанија	ALL
Босна и Херцеговина	BAM
Бугарска	BGN
Данска	DKK
Велика Британија	GBP
Хрватска	HRK

Литванија	LTL
Румунија	RON
Сингапур	SGD
Тајланд	THB
ЕУ	EUR

Листа високо корелисаних валута са анголском кванзом (АОА):

Назив земље	Ознака валуте
Уједињени Арапски Емирати	AED
Кина	CNY
Хонг Конг	HKD
Либан	LBP
Перу	PEN
Филипини	PHP
Тајланд	THB
Тајван	TWD
САД	USD

УПУТСТВО ЗА ПОПУЊАВАЊЕ ОБРАЗАЦА У ВЕЗИ СА РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНОМ АКТИВОМ

Обрасци КР СП – категорије изложености и врсте изложености

Опште одредбе

Подаци потребни за израду овог дела квантитативне студије утицаја достављају се са стањем на дан 30. септембра 2014. године у хиљадама динара.

Изложености банке које су у обрачун капитала укључене као одбитне ставке од било ког дела регулаторног капитала не укључују се у обрачун ризиком пондерисане активе.

У оквиру овог извештаја се приказује износ ризиком пондерисане активе за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука.

Све изложености банке из банкарске књиге, изложености из књиге трговања за које је банка дужна да израчунава капитални захтев за ризик друге уговорне стране и изложености за које је дужна да рачуна капитални захтев за ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука распоређује у једну од следећих класа изложености:

1. Изложености према државама и централним банкама;
2. Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе;
3. Изложености према јавним административним телима;
4. Изложености према међународним развојним банкама и међународним организацијама;
5. Изложености према банкама;
6. Изложености према привредним друштвима;
7. Изложености према физичким лицима;
8. Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима;
9. Изложености које се налазе у статусу неизмирења обавеза ;
10. Изложености по основу покривених обвезница;
11. Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтинзима;
12. Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове;
13. Изложености по основу власничких улагања;
14. Високоризичне изложености;
15. Остале изложености.

Приликом одређивања класе изложености у коју ће сврстати конкретно потраживање банка ће се водити следећим дрвом одлучивања:

Да ли потраживање задовољава услове да буде сврстано у класу високоризичних изложености	ДА 	Високоризичне изложености
НЕ 		
Да ли потраживање задовољава услове да буде сврстано у класу изложености по основу власничких улагања	ДА 	Изложености по основу власничких улагања
НЕ 		
Да ли потраживање задовољава услове да буде сврстано у класу изложености које се налазе у статусу неизмирења обавеза	ДА 	Изложености које се налазе у статусу неизмирења обавеза
НЕ 		
Да ли потраживање задовољава услове да буде сврстано у класу изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове или класу изложености по основу покривених обвезница	ДА 	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове или изложености по основу покривених обвезница
НЕ 		
Да ли потраживање задовољава услове да буде сврстано у класу изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	ДА 	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима
НЕ 		

Да ли потраживање задовољава услове да буде сврстано у класу изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтинзима	ДА 	Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтинзима
НЕ 	Изложености према државама и централним банкама Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе Изложености према јавним административним телима Изложености према међународним развојним банкама и међународним организацијама Изложености према банкама Изложености према привредним друштвима Изложености према физичким лицима	

Ова група образаца обухвата капиталне захтеве за:

1. кредитни ризик и ризик друге уговорне стране за изложености у банкарској књизи;
2. ризик друге уговорне стране за изложености у књизи трговања;
3. ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука за све пословне активности банке.

Такође, уколико банка користи могућност да капитални захтев за ценовни ризик израчунава у складу са тачком 320. став 3. Одлуке о адекватности капитала и те изложености је потребно обухватити овим обрасцима.

Банка обрачунава износ ризиком пондерисане aktive за ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука у складу са тачком 281. и 282. Одлуке о адекватности капитала банке, при чему уколико друга уговорна страна није извршила своју обавезу у року од четири радна дана од уговореног датума испоруке/плаћања, банка може или да такву изложеност у вредности извршеног плаћања укључи у обрачун кредитним ризиком пондерисане aktive и примени пондер 1250% или да умањи капитал за износ извршеног плаћања/испоруке увећан за губитак који је утврђен на начин описан у тачки 279. став 3. Одлуке о адекватности капитала банке.

Уколико у овом делу упутства није другачије наглашено при попуњавању образаца примењују се дефиниције и начини израчунавања изложености и капиталних захтева из Одлуке о адекватности капитала банке.

Објашњење начина попуњавања позиција ова два обрасца дато је у наставку текста.

I. КОЛОНЕ ИЗВЕШТАЈА

010 Бруто изложеност

Наводи се укупан износ изложености пре умањења за исправке вредности или резервисања, пре примене кредитне заштите, фактора конверзије и пондера кредитног ризика.

За изложености из тачке 283. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке, за које се израчунава капитални захтев за ризик друге уговорне стране, наводи се износ изложености израчунат у складу са Главом IV, Одељак 3. те одлуке.

У складу са тачком 284. став 6. Одлуке, изложеност према другој уговорној страни представља збир изложености према тој страни израчунатих по сваком скупу за нетирање за ту страну. Поред наведеног изложеност према другој уговорној страни по основу ОТС деривата представља разлику између збира изложености према тој страни израчунатих по сваком скупу за нетирање за ту страну и износа капиталног захтева за ризик погоршања кредитне способности друге уговорне стране (*Credit valuation adjustment risk – CVA*), који се добија на начин објашњен у делу *Ризик погоршања кредитне способности друге уговорне стране* овог упутства. Уколико је добијени износ негативан, изложеност према другој уговорној страни по основу ОТС деривата ће бити једнака нули. Наведени поступак неће утицати на сам обрачун капиталног захтева за ризик погоршања кредитне способности друге уговорне стране.

0101 од чега бруто изложеност према матичном друштву, подређеном друштву или подређеном друштву матичног друштва

У овој колони се приказује онај део бруто изложености из колоне 010 који представља изложеност према матичном друштву, подређеном друштву или подређеном друштву матичног друштва, при чему су задовољени следећи услови:

- наведено друштво је финансијска институција, финансијска холдинг компанија, мешовита финансијска холдинг компанија, компанија за управљање активом;
- наведено друштво је укључено у консолидацију са банком методом пуне консолидације;
- наведено друштво подлеже истим процедурама за процену ризика, мерење и контролу, као и банка;
- наведено друштво је основано у истој земљи као и банка.

020 Исправке вредности и резервисања

Наводи се збир износа исправки вредности за билансне позиције и износа резервисања за губитке за ванбилансне ставке.

030 Нето изложеност

Наводи се износ бруто изложености умањен за исправке вредности и резервисања, односно приказује се износ разлике колоне 010 и 020.

1. Технике ублажавања кредитног ризика

Банка може вршити прилагођавање активе пондерисане кредитним ризиком за позиције билансне активе и ванбилансних ставки на које је применила технике ублажавања овог ризика на начин и под условима прописаним у Глави IV, Одељак 3., Пододељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке, осим уколико није другачије дефинисано овим упутством.

Као што је дефинисано у тачки 73. Одлуке о адекватности капитала, банка може користити више од једног инструмента кредитне заштите за смањење кредитног ризика по основу једне изложености уколико спроведе прописане кораке. Додатно, може користити инструменте кредитне заштите једног пружаоца заштите са различитим роковима доспећа у ком случају је дужна да ту изложеност подели на такав начин да сваки њен део буде покривен једним инструментом кредитне заштите и да за сваки од тих делова посебно обрачунава износ активе пондерисане кредитним ризиком.

1.1. Инструменти материјалне кредитне заштите

1.1.1. Средства обезбеђења у облику финансијске имовине

Подобним средствима обезбеђења у облику финансијске имовине сматрају се средства обезбеђења у облику финансијске имовине која испуњавају услове из тач. од 75. до 79. и 85, 86. и 88. Одлуке о адекватности капитала банке. Поред услова које средства обезбеђења у облику финансијске имовине морају да задовоље, у складу са тачком 88. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке, како би се сматрали подобним инструментима кредитне заштите, банка мора да има политике за управљање средствима обезбеђења којима је дефинисан начин контролисања, праћења и извештавања о следећем:

- ризицима којима их споразуми о маргини излажу;
- ризику концентрације у погледу одређених врста средстава обезбеђења;
- начину коришћења примљених средстава обезбеђења, укључујући потенцијалне недостатке ликвидности који могу проистећи при коришћењу средстава обезбеђења добијених од друге уговорне стране;
- одрицању права на средства обезбеђења дата другој уговорној страни.

Такође, поред услова прописаних у тачки 77. Одлуке о адекватности капитала банке које инвестиционе јединице отворених инвестиционих фондова морају да задовоље да би биле

признате као подобна средства обезбеђења, морају да задовоље и додатне услове који се односе на сам отворени инвестициони фонд, а то су следећи услови:

- да овим фондом управља привредно друштво над чијим пословањем надзор врши:
 - надлежно регулаторно тело у Републици Србији, односно држави чланици Европске уније, или
 - надлежно регулаторно тело у држави која није чланица Европске уније ако се тај надзор спроводи у складу с прописима Европске уније и ако Народна банка Србије има одговарајућу сарадњу с тим телом, при чему се одговарајућом сарадњом сматра споразум о сарадњи закључен с тим телом, односно успостављена размена информација.;
- да инвестициона политика и проспект овог фонда, односно њима одговарајући акт обавезно садрже:
 - облике имовине у које тај фонд може улагати средства,
 - појединачне лимите улагања тог фонда и начин израчунавања тих лимита ако овај фонд примењује лимите за своја улагања;
- да овај фонд најмање једном годишње објављује извештај о свом пословању који омогућава процену имовине и обавеза, прихода и активности тог фонда у току извештајног периода.

1.1.2. Билансно нетирање

У складу са тачком 111. Одлуке о адекватности капитала, ради прилагођавања активе пондерисане кредитним ризиком за ефекте коришћења билансног нетирања – потраживања и обавезе по основу кредита и депозита који су предмет билансног нетирања имају третман средства обезбеђења у облику готовине. За потребе квантитативне студије утицаја, да би наведени кредити и депозити имали третман средства обезбеђења у облику готовине морају бити у истој валути.

1.1.3. Остали инструменти материјалне кредитне заштите

За потребе квантитативне студије утицаја није неопходно да буде испуњен услов за признавање полисе животног осигурања као подобног средства обезбеђења из тачке 92. став 1. алинеја 4. Одлуке о адекватности капитала (да полиса осигурања мора имати најмање исту рачност као и односна изложеност) уколико уговор о осигурању истиче пре уговора о кредиту, ако је банка обезбедила да износ који проистиче из уговора о осигурању служи као обезбеђење потраживања банке док не истекне уговор о кредиту.

1.1.4. Једноставни метод прилагођавања активе пондерисане кредитним ризиком за ефекте коришћења средстава обезбеђења у облику финансијске имовине

Банка активу пондерисану кредитним ризиком прилагођава за ефекте коришћења средстава обезбеђења у облику финансијске имовине применом једноставног метода у складу са тачкама од 99. до 102. Одлуке о адекватности капитала банке.

У складу са тачком 102. Одлуке о адекватности капитала банка може пондер кредитног ризика 0% доделити и другим изложеностима које су обезбеђене средством обезбеђења чији је пондер кредитног ризика 0% само ако су та изложеност и то средство изражени у истој валути, док за потребе квантитативне студије утицаја мора додатно бити задовољен и један од следећа два услова:

- средство обезбеђења је готовина или готовински инструмент;
- средство обезбеђења је у облику дужничких хартија од вредности држава или централних банка којима је додељен пондер ризика 0%, при чему је потребно да однос обезбеђеног дела изложености и вредности средства обезбеђења износи 1:1,20.

Такође, поред дужничких хартија од вредности наведених у тачки 101. став 3. Одлуке о адекватности капитала подобним хартијама од вредности за потребе квантитативне студије утицаја подразумевају се и хартије од вредности јавних административних тела за које се пондер кредитног ризика додељује на начин који је прописан за изложености према државама и централним банкама.

1.1.5. Сложени метод прилагођавања активе пондерисане кредитним ризиком за ефекте коришћења средстава обезбеђења у облику финансијске имовине

Банка активу пондерисану кредитним ризиком прилагођава за ефекте коришћења средстава обезбеђења у облику финансијске имовине применом сложеног метода у складу са тачкама 103. до 110. Одлуке о адекватности капитала банке.

У случају да се средство обезбеђења састоји од више подобних елемената фактор волатилности ће се рачунати на следећи начин:

$$H = \sum_i a_i H_i$$

a_i – учешће вредности подобног елемента i у укупној вредности средства обезбеђења;

H_i - фактор волатилности који се односи на елемент i .

1.2. Инструменти нематеријалне кредитне заштите

Поред пружаоца нематеријалне кредитне заштите који се сматрају подобним у складу са тачком 83. Одлуке о адекватности капитала банке, за потребе квантитативне студије утицаја, подобним се сматрају и централни тржишни учесник и финансијске институције које су од надлежног регулаторног тела државе у којој имају седиште добиле дозволу за рад и под надзором су тог тела, при чему су обавезне да испуњавају минималне услове за начин управљања ризицима и минималне услове солвентности који су прописани за банке који су најмање једнаки онима прописаним Одлуком о управљању ризицима („Службени гласник РС“, бр. 45/2011, 94/2011, 119/2012 и 123/2012, 23/2013 – др. одлука, 43/2013 и 92/2013) и Одлуком о адекватности капитала банке („Службени гласник РС“, бр. 46/2011, 6/2013 и 51/2014) и уколико се изложености

према њима, за потребе обрачуна кредитним ризиком пондерисане активе, третирају као изложености према банкама.

1.2.1 Прилагођавање активе пондерисане кредитним ризиком за ефекте коришћења инструмената нематеријалне кредитне заштите

Израчунавање фактора волатилности за валутну неусклађеност се базира на 10- дневном периоду реализације и дневном вредновању изложености.

Рочна неусклађеност

У случају да постоји рочна неусклађеност, инструмент кредитне заштите се не сматра подобним ако је:

- преостали рок важења инструмента кредитне заштите краћи од 3 месеца
- првобитни рок важења инструмента кредитне заштите краћи од 1 године

2. Попуњавање колона извештаја

040 Гаранције

Наводи се износ гаранција које испуњавају услове из тач. 83, 85, 87, 94. и 95. Одлуке о адекватности капитала банке и услове из овог упутства. Приказује се вредност инструмената кредитне заштите прилагођена за фактор волатилности за валутну и рочну неусклађеност.

050 Кредитни деривати

Наводи се износ кредитних деривата који испуњавају услове из тач. 84, 85, 87, 96. и 97. Одлуке о адекватности капитала банке и услове из овог упутства. Приказује се вредност инструмената кредитне заштите прилагођен за фактор волатилност за валутну и рочну неусклађеност.

060-070 Инструменти материјалне кредитне заштите

Приказује се вредност инструмената материјалне кредитне заштите на које се примењује метода замене пондера ризика.

Кредитни записи и кредити и депозити који су предмет билансног нетирања, уколико испуњавају прописане услове, третирају се као средства обезбеђења у облику готовине (уколико су изражени у истој валути).

060 Једноставни метод

Наводи се износ средстава обезбеђења у облику финансијске имовине која испуњавају услове из тач. од 75. до 79. и 85, 86. и 88. Одлуке о адекватности капитала банке и овог упутства, уколико банка примењује једноставни метод у складу са тачком 98. Одлуке о адекватности капитала банке и овим упутством.

070 Остали инструменти материјалне кредитне заштите

Наводи се износ који се односи на остале инструменте материјалне кредитне заштите који испуњавају услове из тач. 82, 85, 86, 91, 92 и 93. Одлуке о адекватности капитала банке и овог упутства.

080 Укупно умањење (–)

Наводи се износ обезбеђеног дела изложености на који ће се применити кредитна заштита у складу са Главом IV, Одељак 1. Пододељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке, у случају замене пондера кредитног ризика дужника са пондером кредитног ризика пружаоца кредитне заштите (односно инструмента материјалне кредитне заштите) који (пружалац/инструмент заштите) 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 уместо пондера кредитног ризика дужника додељује се пондер кредитног ризика пружаоца/инструмента кредитне заштите.

Потребно је навести и износ умањења унутар исте класе изложености ако се ради о замени пондера кредитног ризика унутар једне класе изложености, при чему се тај исти износ исказује и у колони Укупно увећање.

090 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 кумулативном износу свих класа изложености укупан износ умањења и укупан износ увећања морају да буду једнаки.

100 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. Наведени износ добија се као збир износа у колонама 030, 080 и 090.

Уколико банка примењује једноставни метод за средства обезбеђења у облику финансијске имовине овај износ изложености исказује се и у колони Ефективна вредност изложености (E^*).

Уколико банка примењује сложени метод за средства обезбеђења у облику финансијске имовине, износ из колоне Нето изложеност умањује се за износ из колоне Укупна умањења и увећава за износ из колоне Укупна увећања,. За разлику од банке која користи једноставни метод, за банку која користи сложени метод, износ у колони Нето изложеност после примене кредитне заштите са заменом пондера кредитног ризика разликује се од износа у колони Ефективна вредност изложености (E^*) због додатног прилагођавања за вредност средства обезбеђења у облику финансијске имовине (E) које банка приказује у наредне две колоне (110 и 120).

Технике ублажавања кредитног ризика – инструменти материјалне кредитне заштите (сложени метод)

110 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 103. до 110. Одлуке о адекватности капитала банке и овим упутством.

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 ($E \times H_E$).

120 Вредност средства обезбеђења у облику финансијске имовине коригована фактором волатилности и прилагођена за рочну неусклађеност (C_{VAM}) (-)

Наводи се (са минусним предзнаком) износ вредности средства обезбеђења у облику финансијске имовине, кориговане фактором волатилности и прилагођене за рочну неусклађеност C_{VAM} , израчунат у складу са тачкама од 103. до 110. Одлуке о адекватности капитала банке.

Износ C_{VAM} који се приказује једнак је $C \times (1-H_C-H_{FX}) \times H_M$.

130 Ефективна вредност изложености (E^*)

Наводи се износ ефективне вредности изложености E^* који је једнак износу изложености из колоне 100 увећаном за износ из колоне 110 који представља усклађивање изложености услед примене фактора волатилности за дату изложеност и умањеном за вредност средства обезбеђења кориговану фактором волатилности и прилагођену за рочну неусклађеност (100 + 110 + 120).

140-170 Ефективна вредност изложености разврстана по факторима конверзије

У колонама од 140 до 170 ефективна вредност изложености (Е*) ванбилансних ставки распоређује се у припадајуће колоне према одговарајућим факторима конверзије у складу са тачком 29. Одлуке о адекватности капитала банке. Ове колоне се не попуњавају за билансне позиције.

180 Вредност изложености

Банка на следећи начин приказује вредност изложености:

- за билансне позиције – износ изложености једнак је износу наведеном у колони 130 *Ефективна вредност изложености (Е*)*.
- за ванбилансне ставке – износ изложености једнак је ефективној вредности изложености (Е*) 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 180 = (колона 130 – колона 140 – (0,8 * колона 150) – (0,5 * колона 160)).

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.

190 Ризик друге уговорне стране

Ризик друге уговорне стране израчунава се за следеће позиције из банкарске и књиге трговања:

- финансијске деривате утврђене у Прилогу 3 Одлуке о адекватности капитала банке;
- кредитне деривате (из књиге трговања);
- репо и reverse репо трансакције;
- трансакције давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе;
- трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности;
- трансакције с дугим роком измирења.

На позицији 190 наводи се онај део колоне 180 који се односи на ризик друге уговорне стране, односно укупан износ изложености ризику друге уговорне стране израчунатом у складу са Главом IV, Одељак 3. Одлуке о адекватности капитала банке и у складу са овим упутством (видети објашњење колоне 010)

ПРИКАЗ ПО ПОНДЕРИМА РИЗИКА

У колонама 200 до 400 вредност изложености из колоне 180 се разврстава по пондерима ризика.

410 Износ активе пондерисане кредитним ризиком

Наводи се укупан износ активе пондерисане кредитним ризиком.

420 од чега: по основу ризика друге уговорне стране

Наводи се укупан износ изложености ризику друге уговорне стране пондерисан одговарајућим пондером кредитног ризика, а садржан је у износу из колоне 410.

430 од чега: по основу изложености према матичном друштву, подређеном друштву или подређеном друштву матичног друштва

У овој колони се приказује онај део ризиком пондерисане активе из колоне 410 који представља изложеност према матичном друштву, подређеном друштву или подређеном друштву матичног друштва, при чему су задовољени следећи услови:

- наведено друштво је финансијска институција, финансијска холдинг компанија, мешовита финансијска холдинг компанија, компанија за управљање активом;
- наведено друштво је укључено у консолидацију са банком методом пуне консолидације;
- наведено друштво подлеже истим процедурама за процену ризика, мерење и контролу, као и банка;
- наведено друштво је основано у истој земљи као и банка.

II. РЕДОВИ ИЗВЕШТАЈА КР СП – ВРСТЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ

010 УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се збирни износ изложености који се односи на:

- Билансне изложености кредитном ризику;
- Ванбилансне изложености кредитном ризику;
- Изложености ризику измирења/испоруке по основу слободних испорука за све пословне активности банке;
- Изложености ризику друге уговорне стране из банкарске и књиге трговања.

020 Билансне позиције

Наводи се вредност билансних позиција у складу са тачкама 27, 28. и 30. Одлуке о адекватности капитала банке и овим упутством, као и начин израчунавања капиталног захтева за те позиције у складу са Главом IV Одељак 1. те одлуке.

Изложеност по основу ризика измирења/испоруке по основу слободних испорука уноси се у овом реду.

030 Ванбилансне ставке

Наводи се вредност ванбилансних ставки у складу са тачкама 27, 29. и 30. Одлуке о адекватности капитала банке и овим упутством, као и начин израчунавања капиталног захтева за те позиције у складу са Главом IV Одељак 1. те одлуке.

040 Трансакције кредитирања хартија од вредности

Наводи се износ изложености по основу репо и reverse репо трансакција, 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 3. Одлуке о адекватности капитала банке и овим упутством.

Не наводе се трансакције које су већ приказане у реду „нетирање између различитих категорија производа“.

070 Деривати и трансакције са дугим роком измирења

Наводи се износ изложености по основу финансијских деривата из Прилога 3. Одлуке о адекватности капитала банке, кредитних деривата и трансакција са дугим роком измирења који је израчунат у складу са Главом IV Одељак 3. те одлуке.

Не наводе се трансакције које су већ приказане у реду „нетирање између различитих категорија производа“.

100 Нетирање између различитих категорија производа

Наводе се изложености по основу нетирања између различитих категорија производа у складу са тач. од 312. до 319. Одлуке о адекватности капитала банке.

III. РЕДОВИ ИЗВЕШТАЈА КР СП – КАТЕГОРИЈЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ

Наводи се износ изложености који се односи на:

1. Изложености према државама и централним банкама;
2. Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе;
3. Изложености према јавним административним телима;
4. Изложености према међународним развојним банкама и међународним организацијама;
5. Изложености према банкама;
6. Изложености према привредним друштвима;
7. Изложености према физичким лицима;
8. Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима;
9. Изложености које се налазе у статусу неизмирења обавеза;
10. Изложености по основу покривених обвезница;
11. Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтинзима;

12. Изложености по основу улагања у инвестиционе фондове;
13. Изложености по основу власничких улагања;
14. Високоризичне изложености;
15. Остале изложености.

020 Изложености према државама и централним банкама

Наводе се изложености које улазе у категорију из тачке 32. став 1. алинеја 1. Одлуке о адекватности капитала банке, којима се пондери кредитног ризика додељују у складу са тачком од 34. до 36. исте одлуке.

030 Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе

Наводе се изложености које улазе у категорију из тачке 32. став 1. алинеја 2. Одлуке о адекватности капитала банке, којима се додељују пондери кредитног ризика:

- прописани за изложености према банкама, при чему није дозвољено коришћење повољнијих пондера за изложености са роком доспећа краћим од 3 месеца. Изузетно, изложеностима према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе у Републици Србији или држави чланици Европске уније које су изражене и измирују се у њиховим националним валутама додељује се пондер ризика 20%;
- прописани за изложености према државама у којима су основане, уколико су основане у Републици Србији или држави чланици Европске уније, уколико не постоји разлика у ризичности таквих изложености због овлашћења територијалне аутономије или јединице локалне самоуправе да прикупља приходе и ако постоји институционални оквир који смањује ризик статуса неизмирења обавеза и уколико постоји одлука надлежног тела која то потврђује;
- прописани за изложености према државама у којима су основане, уколико су основане у држави која није чланица Европске уније, ако су прописи те државе којима се уређује пословање банака и надзор над тим пословањем усклађени са одговарајућим прописима Европске уније, ако је надлежно регулаторно тело те државе, одговарајућим прописом којим је уређено израчунавање капиталног захтева за кредитни ризик применом стандардизованог приступа одредило да се пондери кредитног ризика за изложености према тим јединицама утврђују на исти начин као и за изложености према држави у којој су основане, ако не постоји разлика у ризичности таквих изложености због овлашћења територијалне аутономије или јединице локалне самоуправе да прикупља приходе и ако постоји институционални оквир који смањује ризик статуса неизмирења обавеза и уколико постоји одлука надлежног тела која то потврђује.

050 Изложености према јавним административним телима

Наводе се изложености које улазе у категорију из тачке 32. став 1. алинеја 3. Одлуке о адекватности капитала банке, којима се додељују пондери кредитног ризика:

- **За јавна административна тела основана у Републици Србији** додељује се пондер кредитног ризика прописан за изложености према Републици Србији уколико су испуњени следећи услови:
 - да је оснивач јавног административног тела Република Србија или њена аутономна покрајина;
 - да је законом о оснивању јавног административног тела или другим одговарајућим правним актом утврђено да оснивач овог тела одговара (јемчи) за све обавезе тог тела.
 Уколико наведени услов није испуњен изложеностима према јавним административним телима основаним у Републици Србији додељује се пондер ризика 100%.
- **За јавна административна тела основана ван Републике Србије:**
 1. уколико не постоји кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг за јавно административно тело основано у земљи чланици Европске уније, пондер кредитног ризика се додељује на основу нивоа кредитног квалитета државе у којој је основано јавно административно тело, на следећи начин:

Ниво кредитног квалитета државе у којој је јавно административно тело основано	1	2	3	4	5	6
Пондер кредитног ризика	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Уколико је јавно административно тело основано у држави која нема рејтинг изабране агенције за рејтинг, изложеностима према том телу се додељује пондер кредитног ризика 100%.

2. уколико постоји рејтинг изабране агенције за рејтинг, изложеностима према јавном административном телу основаном у земљи чланици Европске уније додељује се пондер кредитног ризика за изложености према банкама, при чему није дозвољено коришћење повољнијих пондера за изложености са роком доспећа краћим од 3 месеца. Изузетно, за изложености са првобитним роком доспећа краћим од 3 месеца, додељује се пондер ризика 20% и оне се одвојено приказују у колони "од чега: по основу изложености са првобитним роком доспећа краћим од 3 месеца".
3. Изузетно, изложеностима према јавним административним телима која су основана у држави чланици Европске уније може се доделити пондер ризика државе у којој су основана или пондер ризика територијалне аутономије или јединице локалне самоуправе у којој су основане ако је надлежно регулаторно тело те државе одговарајућим прописом којим је уређено израчунавање капиталног захтева за кредитни ризик применом стандардизованог приступа одредило да се пондери кредитног ризика за изложености према тим јединицама утврђују на исти начин као и за изложености према држави, територијалној аутономији или јединици локалне самоуправе у којој су основане, односно ако не постоји разлика у ризичности таквих изложености

због постојања одговарајуће гаранције државе, територијалне аутономије или јединице локалне самоуправе;

4. Изузетно, уколико надлежно регулаторно тело државе која није чланица Европске уније додељује пондер ризика за изложености према јавним административним телима на начин описан под 1) или 2), банка може примењивати исте пондере за изложености према тим јавним административним телима. У супротном наведеним изложеностима се додељује пондер ризика 100%.

060 Изложености према међународним развојним банкама и међународним организацијама

Наводе се изложености које улазе у категорију из тачке 32. став 1. алинеја 4. и 5. Одлуке о адекватности капитала банке, којима се пондери кредитног ризика додељују у складу са тачком 42. и 43. те одлуке.

070 Изложености према банкама

Изложеностима према банкама за које постоји кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг додељује се пондер кредитног ризика у складу са тачком 45. и 46. Одлуке о адекватности капитала.

Банка изложеностима према банкама чији **преостали рок доспећа** није дужи од три месеца, а које су изражене и измирују се у националној валути дужника, додељује пондер ризика за једну категорију лошију од преференцијалног третмана прописаног тачком 36. став 1 и 2. и тачком 42б. Одлуке о адекватности капитала банке за изложености према државама у којој банка дужник има седиште, при чему тај пондер ризика не може бити мањи од 20%.

Изложеностима према банкама за које не постоји кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг пондер кредитног ризика се додељује на основу нивоа кредитног квалитета државе у којој је основана наведена банка на следећи начин:

Ниво кредитног квалитета државе у којој је банка основана	1	2	3	4	5	6
Пондер кредитног ризика	20%	50%	100%	100%	100%	150%

Изложеностима према банкама за које не постоји кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг које су основане у држави за коју не постоји рејтинг изабране агенције за рејтинг се додељује пондер ризика 100%.

Изложеностима према банкама за које не постоји кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг и чији је **првобитни рок доспећа** краћи од 3 месеца се додељује пондер кредитног ризика 20% и оне се одвојено приказују у колони "од чега: по основу изложености са првобитним роком доспећа краћим од 3 месеца".

Изложеностима по основу финансирања трговине према банкама за које не постоји кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг додељује се пондер ризика 50%, а уколико им је преостали рок доспећа краћи од 3 месеца, пондер кредитног ризика 20%.

080 Изложености према привредним друштвима

Изложеностима према привредним друштвима за које постоји рејтинг изабране агенције за рејтинг додељује се пондер кредитног ризика у складу са тачком 48. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

Изложеностима према привредним друштвима за које не постоји кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг додељује се пондер кредитног ризика 100% или пондер кредитног ризика државе у којој је основано у зависности од тога који је пондер већи.

100 Изложености према физичким лицима

Изложеност банке се сврстава у класу изложености према физичким лицима уколико су задовољени кумулативно сви следећи услови:

- да је изложеност према физичком лицу, предузетнику, пољопривреднику или малом и средњем предузећу;
- укупна изложеност банке (збир билансних и ванбилансних потраживања) њене матичне компаније и њених зависних друштава, укључујући и изложености у статусу неизмирења обавеза, при чему се не укључују изложености у целости обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима које су укључене у класу изложености обезбеђену хипотекама на непокретностима и које задовољавају услове за добијање пондера од 35%, према дужнику и лицима повезаним са дужником не прелази ЕУР 1000000 према званичном средњем курсу НБС на дан обрачуна.
- изложеност је једна од великог броја изложености са сличним карактеристикама тако да су ризици повезани са таквим кредитирањем знатно умањени, односно укупна изложеност према дужнику не прелази 0,2% укупне вредности класе изложености према физичким лицима. Испуњеност овог критеријума се проверава само једном и то на портфолију који задовољава друга два услова за укључивање у класу изложености према физичким лицима;

Изложености које не задовољавају прописане услове се не могу сврстати у класу изложености према физичким лицима.

Изложености у виду хартија од вредности неће бити укључене у класу изложености према физичким лицима.

Банка може у класу изложености према физичким лицима укључити и садашњу вредност лизинг накнада по основу уговора о лизингу ако прималац лизинга припада класи физичких лица.

Изложеностима које задовољавају услове за сврставање у класу изложености према физичким лицима додељује се пондер ризика 75%.

Потребно је у засебним редовима извештаја распоредити износ изложености које банка, у складу са горе наведеним критеријумима, сврстава у категорију изложености према физичким лицима, а чија је вредност:

- до 150000 ЕУР према званичном средњем курсу НБС на дан попуњавања обрасца;
- од 150000 ЕУР до 500000 ЕУР према званичном средњем курсу НБС на дан попуњавања обрасца;
- од 500000 ЕУР до 1000000 ЕУР према званичном средњем курсу НБС на дан попуњавања обрасца.

120 Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима

Изложености или део изложености које су у целости обезбеђене стамбеном или пословном непокретношћу, а које не задовољавају доле наведене услове, биће додељен пондер кредитног ризика 100%, осим за било који део изложености који је укључен у неку другу класу изложености. Делу изложености који превазилази тржишну вредност непокретности биће додељен пондер ризика који би био додељен необезбеђеној изложености према другој уговорној страни.

Да би добиле повољнији третман изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима морају да задовоље следеће услове:

- да је предмет хипотеке стамбена непокретност у којој власник станује или ју је дао у закуп на основу одговарајућег уговора (или у њој намерава да станује или да је да у закуп) и да су испуњени услови из тачке 52. (тачка 52. став 4. за потребе квантитативне студије утицаја гласи: "да вредност изложености или дела изложености не прелази 80% тржишне вредности стамбене непокретности која је предмет хипотеке") и 264. Одлуке о адекватности капитала банке-овим изложеностима се додељује пондер ризика 35%;
- да је предмет хипотеке пословни простор или било која друга пословна непокретност и да су испуњени следећи услови:
 - из тачке 264. Одлуке о адекватности капитала банке;
 - да вредност пословне непокретности која је предмет хипотеке не зависи великим делом од кредитне способности дужника, не узимајући у обзир макроекономске факторе који утичу и на вредност непокретности и на кредитну способност дужника;
 - да кредитна способност дужника не зависи великим делом од вредности пословне непокретности која је предмет хипотеке или новчаних токова од њене употребе, већ од дужникове способности да отплати дуг из других извора прихода;
 - да вредност изложености или дела изложености не прелази 50% тржишне вредности пословне непокретности која је предмет хипотеке. Овим изложеностима банка додељује пондер ризика 50%.

140 Изложености које се налазе у статусу неизмирења обавеза

Банка изложености која се налази у статусу неизмирења обавеза или њеном делу који није обезбеђен подобним инструментима кредитне заштите, у складу са пододељком 4. одељка 1. главе IV Одлуке о адекватности капитала банке и овим упутством, додељује следећи пондер кредитног ризика:

- 150% – ако је исправка вредности тог потраживања мања од 20% његове бруто књиговодствене вредности, или
- 100% – ако исправка вредности тог потраживања износи 20% његове бруто књиговодствене вредности или је већа од тог процента.

Банка изложеностима обезбеђеним хипотекама на стамбеним или пословним непокретностима, које испуњавају услове за укључивање у класу изложености обезбеђену хипотекама на непокретностима у складу са овим упутством и испуњавају услове за класу изложености које се налазе у статусу неизмирења обавеза, распоређује у ову класу изложености и додељује им пондер кредитног ризика 100%.

Одређено потраживање сматраће се изложеношћу која се налази у статусу неизмирења обавеза уколико су задовољени услови из тачке 175. Одлуке о адекватности капитала банке, при чему се код одређивања наступања статуса неизмирења обавеза не посматрају само обавезе дужника према банци већ и према њеном матичном друштву или било ком од њених подређених друштава, односно сматраће се да статус неизмирења обавеза постоји када је испуњен било који од следећих услова:

– банка сматра мало вероватним да ће дужник у потпуности измирити своју обавезу према банци, њеном матичном друштву или било ком од њених подређених друштава не узимајући у обзир могућност реализације инструмената кредитне заштите;

– дужник је у доцњи више од 90 дана по било којој материјално значајној обавези према банци, њеном матичном друштву или било ком од њених подређених друштава.

При испитивању постојања услова из тачке 175. став 1. алинеја 1. Одлуке о адекватности капитала банке, односно при испитивању постојања могућности да друга уговорна страна не измири у целисти своје обавезе банка разматра испуњење неких од следећих услова:

- је банка идентификовала објективан доказ обезвређења;
- је банка извршила продају дела потраживања уз значајан дисконт;
- банка прихвата да изврши реструктурирање потраживања због финансијских тешкоћа дужника³ које ће резултирати смањењем финансијске обавезе дужника услед материјално значајног отпуста дуга или одлагања плаћања главнице, камата или накнада;

³ Под реструктурираним потраживањем се не сматра само реструктурирање у складу са Одлуком о класификацији банке („Службени гласник РС“, бр. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013 и 135/2014) већ свако реструктурирање потраживања извршено услед финансијских тешкоћа дужника

- над дужником је покренут стечајни поступак што ће довести до неизмиревања или одлагања измиревања обавеза према банци.

Све изложености према дужнику код кога је наступио статус неизмиревања обавеза се сврставају у класу изложености које се налазе у статусу неизмиревања обавеза. Само се у случају изложености према физичким лицима наступање статуса неизмиревања обавеза може посматрати на нивоу појединачне изложености, а не на нивоу укупних обавеза дужника.

Ако утврди да више нису испуњени услови за статус неизмиревања обавеза, банка дужнику или производу додељује један од нивоа кредитног квалитета за дужнике који нису у том статусу. Уколико се накнадно испуне услови за стицање овог статуса, сматраће се да је наступио нови статус неизмиревања обавеза.

180 Изложености по основу покривених обвезница

Да би могле да се укључе у класу изложености по основу покривених обвезница, обвезнице морају бити обезбеђене врстама имовине наведеним у тачки 58. став 2. и 3. Одлуке о адекватности капитала банке, при чему уместо имовине из тачке 58. става 1. алинеја 6. важи да покривене обвезнице могу бити обезбеђене:

кредитима који су обезбеђени:

- стамбеним непокретностима до мањег од следећа два износа: износа главнице умањеном за сва потраживања са вишим правом првенства над хипотекованом непокретношћу или 80% вредности непокретности над којима је уписана хипотека;
- пословним непокретностима до мањег од следећа два износа: износа главнице умањеном за сва потраживања са вишим правом првенства над хипотекованом непокретношћу или 60% вредности непокретности над којима је уписана хипотека.

Изложеностима по основу покривених обвезница за које не постоји расположиви кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг додељује се пондер кредитног ризика у складу са тачком 58. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке.

Изложеностима по основу покривених обвезница за које постоји расположиви кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг додељује се пондер кредитног ризика према следећој табели:

Ниво кредитног квалитета	1	2	3	4	5	6
Пондер кредитног ризика	10%	20%	20%	50%	50%	100%

190 Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтинзима

Изложеностима према банкама и привредним друштвима за које постоји расположиви краткорочни кредитни рејтинг изабране агенције за рејтинг додељује се пондер кредитног ризика у складу са следећом табелом:

Ниво кредитног квалитета државе у којој је јавно административно тело основано	1	2	3	4	5	6
Пондер кредитног ризика	20%	50%	100%	150%	150%	150%

200 Изложености по основу улагања у инвестиционе фондове

Пондери кредитног ризика по основу улагања у инвестиционе фондове ће бити додељени у складу са тачком 59., 60. и 61. Одлуке о адекватности капитала банке.

210 Изложености по основу власничких улагања

У класу изложености по основу власничких улагања укључиће се следеће изложености:

- (а) изложености које нису дужничке и дају субординирано право на имовину или добит издаваоца
- (б) дужничке изложености и друге хартије од вредности, партнерства, деривати или други инструменти чије су карактеристике сличне онима наведеним под (а).

Изложеностима по основу власничких улагања додељује се пондер ризика 100%, осим уколико представљају одбитну ставку од капитала у складу са овим упутством или уколико имају третман високоризичних изложености.

Улагања у инструменте власничког или регулаторног капитала које издају банке сматрају се изложеностима по основу власничких улагања, осим ако представљају одбитну ставку од регулаторног капитала или уколико имају третман високоризичних изложености.

220 Високоризичне изложености

Високоризичним изложеностима банке додељује се пондер ризика 150%.

Високоризичне изложености укључују следеће:

- улагања у високопрофитабилне пројекте са високим ризиком (venture capital firms);
- изложености према алтернативним инвестиционим фондовима са високим износом левериџа, који прикупљају капитал од одређеног броја инвеститора како би га за њихов

рачун инвестирали по унапред дефинисаној политици инвестирања и за које није потребна лиценца надлежног тела;

- улагања у фондове ризичног капитала (private equity);
- спекулативно финансирање некретнина.

Када процењује да ли је одређена изложеност, осим наведених, високоризична банка нарочито цени следеће:

- да ли постоји висок ризик од губитка као последица настанка статуса неизмирења обавеза;
- није могуће на одговарајући начин оценити да ли изложеност задовољава претходни услов.

230 Остале изложености

Остале изложености ће имати третман у складу са тачком 62. и 63. Одлуке о адекватности капитала банке.

Такође, основна средства носе пондер кредитног ризика 100%.

Код уговора о продаји имовине, репо уговора и валутних форвард уговора примењује се пондер који се примењује за имовину на коју се уговор односи а не на другу уговорну страну у трансакцији.

Вредност изложености по основу лизинга једнака је садашњој вредности лизинг накнада по основу уговора о лизингу. Лизинг накнада представља сва плаћања која је прималац лизинга дужан да изврши у складу са одредбама овог уговора, укључујући и право откупа предмета лизинга ако се при закључењу тог уговора може основано претпоставити да ће оно бити реализовано. Уколико изложености по основу лизинга нису сврстане у класу изложености према физичким лицима сврставају се у класу осталих изложености. Када изложеност представља преосталу вредност предмета лизинга, вредност ризиком пондерисане активе рачуна се на следећи начин: $1/t * 100 \% * \text{преостала вредност}$, при чему је $t = \max(1, \text{број преосталих година до доспећа уговора о лизингу заокружен на цео број})$.

КР СП - изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима

Овај образац попуњава се за све изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима независно од тога да ли оне задовољавају услове за укључивање у класу изложености обезбеђених хипотекама на непокретностима.

У редовима обрасца потребно је одвојено приказати податке који се траже за изложености обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима у Републици Србији, хипотекама на пословним непокретностима у Републици Србији, хипотекама на стамбеним непокретностима изван Републике Србије и хипотекама на пословним непокретностима изван Републике Србије.

Колоне обрасца се попуњавају на следећи начин:

- 010- приказује се износ исправки вредности, односно резервисања за оне изложености код којих је бруто књиговодствена вредност изложености мања од 80% тржишне вредности стамбене непокретности, односно 50% тржишне вредности пословне непокретности;
- 020- приказује се износ исправки вредности, односно резервисања за оне изложености код којих је бруто књиговодствена вредност изложености мања од 80% тржишне вредности стамбене непокретности, односно 50% тржишне вредности пословне непокретности и које задовољавају остале услове за добијање повољнијег пондера ризика у категорији изложености обезбеђених хипотекама;
- 030- приказује се износ исправки вредности, односно резервисања за све изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима;
- 040- приказује се износ исправки вредности, односно резервисања за све изложености или делове изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима и које задовољавају услове за добијање повољнијег пондера ризика у категорији изложености обезбеђених хипотекама;
- У колонама од 050 до 080 се приказују бруто књиговодствене вредности изложености на које се односе исправке вредности из колона 010 до 040, респективно.

Образак CVA – ризик погоршања кредитне способности друге уговорне стране

Ризик погоршања кредитне способности друге уговорне стране се односи на прилагођавање вредности портфолија трансакција са другом уговорном страном на начин да се она усклади са тржишном вредношћу. Такво прилагођавање одражава текућу тржишну вредност кредитног ризика друге уговорне стране за банку али не одражава текућу тржишну вредност кредитног ризика банке за другу уговорну страну.

Банка је дужна да рачуна капитални захтев за изложеност ризику погоршања кредитне способности друге уговорне стране за све ОТС деривате, осм кредитних деривата који се користе за смањење кредитним ризиком пондерисане активе.

Такође, банка је дужна да рачуна капитални захтев за изложеност ризику погоршања кредитне способности друге уговорне стране за репо и reverse репо трансакције, трансакције давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе и трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности уколико је изложеност ризику по основу ових трансакција материјално значајна. За потребе квантитативне студије утицаја ове позиције биће укључене у израчунавање капиталног захтева за изложеност ризику погоршања кредитне способности друге уговорне стране.

Изложености банке по основу уговора са централним тржишним учесником неће бити укључене у израчунавање капиталног захтева за изложеност ризику погоршања кредитне способности друге уговорне стране.

Додатно, за потребе квантитативне студије утицаја претпоставља се да банка не користи кредитне деривате за заштиту од ризика погоршања кредитне способности друге уговорне стране.

Банка може користити једну од следеће две методе за израчунавање изложености овој врсти ризика:

- Стандардизовани приступ;
- Метод оригиналне изложености.

Стандардизовани приступ

Капитални захтев за ризик погоршања кредитне способности друге уговорне стране за сваку уговорну страну се рачуна на следећи начин:

$$K = 2,33 * \sqrt{h} * \sqrt{\left(\sum_i 0,5 * w_i * M_i * EAD_i^{total} \right)^2 + \sum_i 0,75 * w_i^2 * (M_i * EAD_i^{total})^2}$$

Где је:

h = једногодишњи период ризика h=1;

w_i = пондер који се примењује на другу уговорну страну i ;

Другој уговорној страни i ће бити додељен један од шест пондера на основу кредитног рејтинга агенције за рејтинг као што је дефинисано у Табели 1. Друга уговорна страна која нема додељен кредитни рејтинг агенције за рејтинг ће добити ниво кредитног квалитета 3 и пондер 1% у складу са Табелом 1, осим уколико изложеност према датој другој уговорној страни не спада у класу високоризичних изложености када ће јој бити додељен пондер 3%.

EAD_i^{total} = износ укупне изложености ризику друге уговорне стране (по свим скуповима за нетирање), узимајући у обзир ефекте средстава обезбеђења. За потребе квантитативне студије утицаја претпоставља се да је износ изложености ризику друге уговорне стране једнак ефективној вредности изложености (E^*) према другој уговорној страни.

Изложеност је потребно дисконтовати применом следећег фактора:

$$\frac{1 - e^{-0,05 * M_i}}{0,05 * M_i}$$

M_i = ефективна рочност трансакције са другом уговорном страном.

M_i се рачуна као пондерисани просек преостале рочности изложености, при чему износи најмање једну годину, а за пондерисање рочности се користи хипотетички износ сваке изложености;

Табела 1	
Ниво кредитног квалитета	Пондер w_i
1	0,7%
2	0,8%
3	1,0%
4	2,0%
5	3,0%
6	10,0%

Износ капиталног захтева за ризик погоршања кредитне способности друге уговорне стране се множи са 12,5 и уноси се у ред 1.5.1 и 1.5.2 Обрацса РК2.

Метод оригиналне изложености

Уколико банка користи метод оригиналне изложености за рачунање изложености ризику друге уговорне стране по основу ОТС деривата може применити мултипликативни фактор 10 на добијени износ ризиком пондерисане активе за ризик друге уговорне стране по основу тих изложености, уместо обрачуна капиталног захтева за ризик погоршања кредитне способности друге уговорне стране

Упутство за попуњавање колона обрасца

010 Износ изложености

Уколико користи стандардизовани метод приказује се износ *EAD* који се добија на претходно описан начин за све трансакције које су обухваћене обрачуном капиталног захтева за ризик погоршања кредитне способности друге уговорне стране.

Уколико користи метод оригиналне изложености приказује се хипотетички износ главнице свих уговора који су обухваћени обрачуном капиталног захтева за ризик погоршања кредитне способности друге уговорне стране.

020 од чега: по основу ОТС деривата

Приказује се део износа изложености из претходне колоне који се односи на ОТС деривате.

030 од чега по основу: репо и reverse репо трансакција, трансакција давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности

Приказује се део износа изложености из претходне колоне који се односи на репо и reverse репо трансакције, трансакције давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе и трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности.

040 Капитални захтев

Приказује се износ капиталног захтева за ризик погоршања кредитне способности друге уговорне стране обрачунат на изабрани начин.

050 ИЗНОС РИЗИЧНЕ АКТИВЕ ПО ОСНОВУ ИЗЛОЖЕНОСТИ ЗА РИЗИК ПОГОРШАЊА КРЕДИТНЕ СПОСОБНОСТИ ДРУГЕ УГОВОРЕ СТРАНЕ

Приказује се износ капиталног захтева из претходне колоне помножен са 12,5.

УПУТСТВО ЗА ПОПУЊАВАЊЕ ОБРАСЦА - *Левериц рацио*

Левериц рацио се обрачунава као количник основног капитала (Tier 1 capital), који се добија као збир основног акцијског капитала и допунског основног капитала на начин описан у Упутству за израчунавање регулаторног капитала банке, и износа изложености и исказује се као проценат. Податке о износу капитала и изложености је потребно доставити са стањем на дан 30. 9. 2014. године у хиљадама динара у приложеном обрасцу и на начин описан у овом упутству.

Укупан износ изложености представља збир:

1. Билансних изложености;
2. Изложености по основу деривата;
3. Изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења;
4. Ванбилансних изложености.

При обрачуна вредности изложености банка ће се генерално водити књиговодственом вредношћу изложености, осим у случајевима који ће бити наведени у овом упутству. При израчунавању износа изложености осим у случају кредитних деривата и деривата из Прилога 3 Одлуке о адекватности капитала банке ће се водити следећим правилима:

- износ изложености се добија на начин описан у тачки 28. и 29. Одлуке о адекватности капитала банке при чему је бруто књиговодствену вредност билансне активе и ванбилансних ставки потребно умањити и за износ потребних додатних усклађивања вредности услед захтева за већом опрезношћу приказаних на позицији 1.1.6.4 РК1 обрасца који су објашњени у упутству за попуњавање ове позиције у оквиру Упутства за израчунавање регулаторног капитала банке. Такође у обрасцу је потребно у засебним колонама приказати износ изложености без и са умањењем за износ потребне резерве за процењене губитке при обрачуна износа изложености, што ће бити објашњено у наставку упутства;
- износ физичког или финансијског колатерала, гаранција или других инструмената кредитне заштите неће се узети у обзир приликом обрачуна износа изложености;
- кредити неће бити нетирани износом депозита;
- у случају репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења неће бити признавања нетирања осим у случајевима који ће бити описани.

У наставку текста биће дато објашњење за попуњавање редова обрасца – *Левериц рацио* (поља обојена сивом бојом се не попуњавају):

1. Билансне изложености

Приказују се све билансне изложености банке, укључујући и колатерал примљен у оквиру уговора по основу деривата или репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења уколико је он приказан у оквиру билансне активе банке. Износ се приказује без умањења за колатерал и то у складу са тачком 28. Одлуке о адекватности капитала банке при чему је бруто књиговодствену вредност билансне активе и ванбилансних ставки потребно умањити и за износ потребних додатних усклађивања вредности услед захтева за већом опрезношћу приказаних на позицији 1.1.6.4 РК1 обрасца који су објашњени у упутству за попуњавање ове позиције у оквиру Упутства за израчунавање регулаторног капитала банке. Такође, потребно је на следећи начин попунити колоне извештаја:

1. *Износ (без умањења за износ потребне резерве за процењене губитке при обрачуну износа изложености)* - приказати бруто књиговодствену вредност билансних ставки умањену за исправке вредности билансне активе и за износ потребних додатних усклађивања вредности услед захтева за већом опрезношћу приказаних на позицији 1.1.6.4 РК1 обрасца који су објашњени у упутству за попуњавање ове позиције у оквиру Упутства за израчунавање регулаторног капитала банке;
2. *Износ (са умањењем за износ потребне резерве за процењене губитке при обрачуну износа изложености)* - приказати бруто књиговодствену вредност билансних ставки умањену за исправке вредности билансне активе, за износ потребних додатних усклађивања вредности услед захтева за већом опрезношћу приказаних на позицији 1.1.6.4 РК1 обрасца који су објашњени у упутству за попуњавање ове позиције у оквиру Упутства за израчунавање регулаторног капитала банке и за потребну резерву за процењене губитке.

У овом делу се не приказује износ изложености по основу кредитних деривата и деривата из Прилога 3 Одлуке о адекватности капитала банке и репо и reverse репо трансакцијама, трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакцијама са дугим роком измирења.

2. (-) Износ ставки које представљају одбитну ставку од основног капитала банке

У обрачун левериџ рација се не укључују ставке билансне активе које представљају одбитну ставку од основног капитала банке, односно од основног акцијског капитала или допунског основног капитала банке, у складу са Упутством за израчунавање регулаторног капитала банке. Имајући наведено у виду, на овој позицији се приказују ставке билансне активе које представљају одбитну ставку од основног капитала банке са негативним предзнаком.

Обавезе банке се не смеју користити за умањење износа изложености. На пример добици или губици по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који произилазе из промене кредитног рејтинга банке или добици или губици по основу промена фер вредности насталих у вези са кредитним ризиком банке повезаним са обавезама по основу деривата добици или

губици по основу промена фер вредности насталих у вези са кредитним ризиком банке повезаним са обавезама по основу деривата се не смеју користити за умањење износа изложености банке.

3. Укупна билансна изложеност

Приказује се збир позиција 1 и 2.

4. Текућа изложеност

Банка израчунава износ изложености по основу кредитних деривата и деривата из Прилога 3 Одлуке о адекватности капитала банке применом методе текуће изложености из тачке 286. и тачке 287. Одлуке о адекватности капитала банке. На овој позицији се приказује износ **текуће изложености** обрачунат применом наведене методе.

При израчунавању износа изложености по основу деривата банка може користити уговорно нетирање из тачке 312. Одлуке о адекватности капитала банке, уколико су задовољени услови из тач. 314. и 315. Одлуке о адекватности капитала банке на начин описан у тач. 317., 318. и 319. Одлуке о адекватности капитала банке.

Приликом израчунавања износа изложености банка може од вредности текуће изложености одузети износ варијабилне маргине у готовини коју је примила од друге уговорне стране, уколико рачуноводствено вредност дате маргине није већ одузела од износа изложености и уколико су задовољени следећи услови:

- уколико се трансакција не обавља преко квалификованог централног тржишног учесника износ готовине који се прима не подлеже издвајању;
- варијабилна маргина се израчунава и размењује на дневној основи на основу тржишних вредности деривата;
- варијабилна маргина је у истој валути као и валута у којој се измирује дериват;
- износ варијабилне маргине који је размењен је једнак пуном износу који би био потребан за потпуно уклањање изложености утврђеној у складу са тржишном вредношћу деривата, а узимајући у обзир праг и најнижи износ маргине који ће се разменити;
- Трансакције по основу деривата и варијабилних маргина су у целости покривене стандардизованим споразумом о нетирању у складу са чланом 312. Одлуке о адекватности капитала банке.

Износ варијабилне маргине који се може одузети ограничен је износом текуће изложености и наведени износ се не може одузети од потенцијалне изложености.

Приликом израчунавања износа изложености по основу деривата банка не умањује износ изложености за износ колатерала примљеног у оквиру ових уговора.

5. Потенцијална изложеност

На овој позицији исказује се износ потенцијалне изложености добијене применом методе текуће изложености у складу са тачком 286. и 287. (у случају кредитних деривата) Одлуке о адекватности капитала банке. Метод из тачке 287. Одлуке о адекватности капитала банке примењује се на све кредитне деривате, а не само на оне који се налазе у књизи трговања.

6. Метод оригиналне изложености

Алтернативно примени метода текуће изложености банка може применити и метод оригиналне изложености за обрачун износа изложености по основу горе наведених деривата из Прилога 3 Одлуке о адекватности капитала банке (осим деривата утврђених у тачки 3. Прилога 3) ,у складу са тачком 288. Одлуке о адекватности капитала банке али само уколико исти метод користи и за обрачун ризиком пондерисане активе.

7. Увећање изложености за износ колатерала

Када је реч о износу колатерала који је пружен, односно предат другој уговорној страни, у оквиру уговора о дериватима, уколико је дати износ колатерала умањио износ билансе активе банке, тај износ је потребно на овој позицији приказати са позитивним предзнаком.

8. (-) Износ варијабилне маргине који је банка била дужна да пренесе другој уговорној страни, а који се третира као потраживање банке

Износ варијабилне маргине који је банка платила другој уговорној страни у готовини, уколико је дати износ маргине признат као потраживање банке у активи, банка га може искључити из обрачуна износа изложености и он се приказује на овој позицији са негативним предзнаком.

9. Хипотетичка вредност продатих кредитних деривата

Како би се узела у обзир и изложеност према референтном субјекту, при чему се под референтним субјектом сматра лице на које се уговор о кредитном деривату односи, односно уколико код њега наступи статус неизмирења обавеза пружалац кредитне заштите је у обавези да измири губитак кориснику те заштите, поред третмана који је горе описан, у случају продатих кредитних деривата у износ изложености се укључује и ефективна хипотетичка вредност на коју се односи кредитни дериват умањена за износ негативних промена фер вредности које су укључене у обрачун основног капитала а које се односе на тај продати кредитни дериват.

10. (-) Хипотетичка вредност купљених кредитних деривата и потенцијална изложеност продатих кредитних деривата

Добијени износ изложености по основу продатих кредитних деривата из претходне тачке се може даље умањити за ефективну хипотетичку вредност купљеног кредитног деривата који се односи на истог референтног субјекта али само ако су испуњени следећи услови:

- у случају кредитних деривата код којих је референтни субјекат једна особа, купљени кредитни деривати морају се односити на референтног субјекта који има једнако право у редоследу наплате као и референтна обавеза продатог кредитног деривата или који је у редоследу наплате подређен и кредитни догађај који се односи на надређену референтну имовину довео би до кредитног догађаја који се односи на подређену имовину;
- у случају када банка купује кредитни дериват на скуп референтних субјеката, купљени кредитни дериват на скуп референтних субјеката може се одузети од продатог кредитног деривата на скуп референтних кредитних субјеката само ако је скуп референтних субјеката и ниво подређености у обе трансакције једнак;
- преостали рок доспећа купљеног кредитног деривата је једнак је преосталом року доспећа продатог кредитног деривата или је дужи од њега;
- при одређивању додатне вредности изложености за продате кредитне деривате, хипотетичка вредност купљеног кредитног деривата се умањује за позитивне промене фер вредности које су укључене у обрачун основног капитала а које се односе на тај купљени кредитни дериват;
- у случају производа који се састоје од транши, купљени кредитни дериват односи се на референтну обавезу која има исто право у редоследу наплате као и референтна обавеза продатог кредитног деривата.

Банка неће умањити хипотетички износ продатог кредитног деривата у случају када купује заштиту преко TRS деривата и када нето плаћања по основу овог деривата третира као приход, а умањење односне имовине не евидентира као расход.

У случају када хипотетички износ продатог кредитног деривата није умањен за износ купљеног кредитног деривата, банка може одузети потенцијалну изложеност тог продатог кредитног деривата од укупног износа потенцијалне изложености. Уколико се банка одлучи за такав третман на овој позицији ће се приказати износ потенцијалне изложености купљеног кредитног деривата са негативним предзнаком.

11. Изложености по основу деривата

На овој позицији приказује се збир позиција од 4 до 10.

12. Бруто износ

Приказује се рачуноводствена вредност изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, укључујући и оне које се укључују у ванбилансне ставке, без признавања нетирања и искључујући из износа изложености вредност хартија од вредности које су примљене у овим трансакцијама уколико су признате на страни активе у билансу банке.

13. Нетиран износ

Износ изложености по основу готовинских потраживања и готовинских обавеза које се односе на исту уговорну страну, а које су настале по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, укључујући и оне које се укључују у ванбилансне ставке, могу се утврдити на нето основи ако су испуњени следећи услови:

- трансакције имају исти коначан датум измирења;
- право да се износ који се дугује другој уговорној страни поравна са износом који се потражује од те уговорне стране се може остварити у складу са меродавним правом у свим следећим ситуацијама:
 - у току редовног пословања;
 - у случају наступања статуса неизмирења обавеза, ликвидације или стечаја;
- уговорне стране имају намеру да измире нето износ трансакције, да изврше истовремено измирење, или трансакција подлеже механизму измирења који резултира у функционалном еквиваленту нето измирења. Функционални еквивалент нето измирења постоји у случају када је на датум измирења нето износ који се добија на основу новчаних токова трансакције једнак једном нето износу који би произишао из нето измирења.

На овој позицији се приказује износ готовинских потраживања и готовинских обавеза које ће се нетирати и он се приказује са негативним предзнаком.

14. Додатак за изложеност ризику друге уговорне стране за трансакције које нису предмет стандардизованих споразума о нетирању

Поред износа изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, укључујући и оне које се укључују у ванбилансне ставке, а који се добија на претходно описан начин, у износ укупне изложености банке укључује се и додатак за изложеност ризику друге уговорне стране.

Додатак за изложеност ризику друге уговорне стране за трансакције које нису предмет стандардизованих споразума о нетирању који задовољавају услове из тачке 90. Одлуке о адекватности капитала банке (E_i^*) ће се рачунати за сваку трансакцију засебно, односно свака трансакција ће се третирати као засебан скуп за нетирање, према следећој формули:

$$E_i^* = \max(0, E_i - C_i)$$

E_i је фер вредност хартија од вредности или готовине позајмљених другој уговорној страни у оквиру трансакције

C_i је фер вредност хартија од вредности или готовине примљених од друге уговорне стране у оквиру трансакције

15. Додатак за изложености ризику друге уговорне стране за трансакције које су предмет стандардизованих споразума о нетирању

Додатак за изложеност ризику друге уговорне стране за изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, укључујући и оне које се укључују у ванбилансне ставке, које су предмет стандардизованих споразума о нетирању који задовољавају услове из тачке 90. Одлуке о адекватности капитала банке (E_i^*) ће се рачунати за сваки споразум о нетирању засебно у складу са следећом формулом:

$$E^* = \max(0, (\sum E_i - \sum C_i))$$

$\sum E_i$ је укупан износ фер вредности хартија од вредности или готовине позајмљених другој уговорној страни у оквиру тог споразума за нетирање

$\sum C_i$ је укупан износ фер вредности хартија од вредности или готовине примљених од друге уговорне стране у оквиру тог споразума за нетирање.

16. Износ изложености по основу трансакција у којима банка има улогу агента

У случају када банка има улогу агента између две стране у оквиру репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе или трансакција са дугим роком измирења, укључујући и оне које се укључују у ванбилансне ставке, примењиваће се следеће:

- у случају када банка пружа осигурање или гаранцију клијенту или другој уговорној страни која је ограничена на износ разлике између вредности хартије од вредности или готовине коју је клијент позајмио и вредности колатерала коју је дужник пружио, у износ изложености укључиће се само износ додатака за изложеност ризику друге уговорне стране на начин описан у тачки 14 или 15.
- уколико банка не пружа осигурање или гаранцију уговорним странама банка неће укључити ове трансакције у износ изложености;
- у случају да је банка економски изложена по основу хартија од вредности или готовине која је предмет трансакције у износу који је већи од износа додатака за изложеност ризику друге уговорне стране у складу са тачком 14 или 15, банка ће у износ изложености укључити укупан износ готовине или пуну вредност хартије од вредности која је предмет трансакције.

17. Изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења

Приказује се збир позиција од 12 до 16.

18. Ванбилансне ставке распоређене у категорију ниског ризика

Приказују се ванбилансне ставке банке, не укључујући кредитне деривате, деривате из Прилога 3 Одлуке о адекватности капитала банке и изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, сврстане у категорију ниског ризика у складу са тачком 29. Одлуке о адекватности капитала банке, при чему фактор конверзије за ове ванбилансне ставке није 0% већ 10%⁴. Такође, за потребе обрачуна левериџ рација бруто књиговодствена вредност ванбилансних ставки се не умањује за резервисања за губитке по ванбилансној активи. У обе колоне извештаја је потребно приказати :бруто књиговодствену вредност ванбилансних ставки сврстаних у категорију ниског ризика, помножену са фактором конверзије од 10%, односно 0% за ванбилансне ставке по којима не може доћи до плаћања;

1. Ванбилансне ставке распоређене у категорију умереног ризика

Овај ред се попуњава на исти начин као што је објашњено за категорију ниског ризика, с тим да се примењује фактор конверзије од 20%.

2. Ванбилансне ставке распоређене у категорију средњег ризика

Овај ред се попуњава на исти начин као што је објашњено за категорију ниског ризика, с тим да се примењује фактор конверзије од 50%.

3. Ванбилансне ставке распоређене у категорију високог ризика

Овај ред се попуњава на исти начин као што је објашњено за категорију ниског ризика, с тим да се примењује фактор конверзије од 100%.

4. Ванбилансне изложености

Приказује се збир позиција из редова од 18 до 21.

5. (-) Износ изложености према матичном друштву, подређеном друштву и подређеном друштву матичног друштва

На овој позицији је са негативним предзнаком потребно приказати износ билансних и ванбилансних изложености банке према матичном друштву, подређеном друштву и подређеном друштву матичног друштва уколико су задовољени следећи услови:

- наведено друштво је финансијска институција, финансијска холдинг компанија, мешовита финансијска холдинг компанија, компанија за управљање активом;
- наведено друштво је укључено у консолидацију са банком методом пуне консолидације;

⁴ На ванбилансне ставке по основу којих не може доћи до плаћања се примењује пондер 0%.

- наведено друштво подлеже истим процедурама за процену ризика, мерење и контролу, као и банка;
- наведено друштво је основано у истој земљи као и банка.

Такође, овај износ изложености је потребно израчунати у складу са тачком 28. и 29. Одлуке о адекватности капитала банке, с тим да у првој колони није потребно од износа бруто књиговодствене вредности изложености одузети износ потребне резерве за процењене губитке, док је у другој колони то потребно учинити.

25. Основни капитал (Tier 1)

Приказује се износ основног капитала банке који се добија као збир основног акцијског капитала и допунског основног капитала на начин описан у Упутству за израчунавање регулаторног капитала банке. При чему се колоне обрасца попуњавају на следећи начин:

- Износ (без умањења за износ потребне резерве за процењене губитке при обрачуна износа изложености): приказује се основни капитал банке у складу са Упутством за израчунавање регулаторног капитала банке без умањења за износ потребне резерве за процењене губитке при обрачуна износа изложености;
- Износ (са умањењем за износ потребне резерве за процењене губитке при обрачуна износа изложености и основног капитала): приказује се основни капитал банке у складу са Упутством за израчунавање регулаторног капитала банке са умањењем за износ потребне резерве за процењене губитке при обрачуна износа изложености.

26. Укупан износ изложености

Приказује се збир позиција из редова 3, 11, 17 и 22.

27. Левериџ рацио

Приказује се однос основног капитала банке и укупног износа изложености.