

МЕТОДОЛОГИЈА ЗА ИЗРАДУ ИЗВЕШТАЈА О КАПИТАЛУ И КАПИТАЛНИМ ЗАХТЕВИМА

Овом методологијом се прописују форма и садржај образаца о капиталу, капиталним захтевима и показатељу адекватности банке које је банка дужна да израчунава у складу са одлукама којима се уређују адекватност капитала банке и контрола банкарске групе на консолидованој основи.

Банка не попуњава поља која су означена сивом бојом.

ПРИЛОГ 1.

Извештај о капиталу – Образац КАП

Образац КАП садржи информације о износу, структури и обрачуну капитала банке. Образац се састоји од следећих делова које банка попуњава:

- део обрасца у којем је представљен обрачун основног капитала, односно у којем су наведени елементи који се укључују у основни капитал и ставке које умањују основни капитал,
- део обрасца у којем је представљен обрачун допунског капитала, односно у којем су наведени елементи који се укључују у допунски капитал и ставке које умањују допунски капитал, у складу са прописаним ограничењима у погледу структуре капитала,
- део обрасца у којем су наведене одбитне ставке од основног и допунског капитала, као и који се износ тих одбитних ставки одбија од основног, а који од допунског капитала,
- делови обрасца у којем су приказани укупни основни и укупни допунски капитал након одбитних ставки и
- део обрасца који чине напомене.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу КАП наведена су у наставку.

I КАПИТАЛ

Износ капитала се израчунава сабирањем укупног основног и укупног допунског капитала приказаних у редовима 4. и 5.

1. ОСНОВНИ КАПИТАЛ

Износ основног капитала се израчунава сабирањем елемената основног капитала и одузимањем одбитних ставки од основног капитала, приказаних у редовима од 1.1. до 1.14.

1.1. Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција

У ово поље уноси се износ номиналне вредности уплаћених обичних и преференцијалних акција банке, изузев преференцијалних кумулативних акција у складу са тачком 8. и тачком 9. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.2. Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција

Наводи се износ стечених сопствених обичних и преференцијалних акција банке, осим преференцијалних кумулативних акција у складу са тачком 12. став 1. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.3. Емисиона премија

Наводи се износ припадајуће емисионе премије по основу обичних и преференцијалних акција банке, осим преференцијалних кумулативних акција, односно износ уплаћен изнад номиналне вредности уписаних обичних и преференцијалних акција у складу са тачком 9. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.4. Резерве из добити

У ово поље уносе се све врсте резерви које су формиране на основу одлуке скупштине банке, а на терет добити након њеног опорезивања у складу са тач. 8. и 10. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.5. Нераспоређена добит из ранијих година

У ово поље се уноси износ добити банке из ранијих година која није оптерећена никаквим будућим обавезама а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у оквиру основног капитала у складу са тачком 8. и тачком 11. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.6. Губици из претходних година

Наводи се износ губитака из претходних година у складу са тачком 12. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.7. Добит из текуће године

Наводи се износ добити банке из текуће године, уколико је Народна банка Србије, на основу достављене документације, утврдила испуњеност прописаних услова за њено укључивање у основни капитал у складу са тачком 8. и тачком 11. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.8. Губитак текуће године

Наводи се износ губитка текуће године у складу са тачком 12. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.9. Нематеријална улагања

У овом пољу наводи се износ нематеријалних улагања у облику гудвила (*goodwill*), лиценци, патената, заштитних знакова и концесија, као и других облика нематеријалних улагања, вреднованих према фер вредности у складу са међународним рачуноводственим стандардима (МСФИ/МРС), а у складу са тачком 12 став 1. одредба под 3) и став 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.10. Износ акција узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција

У ово поље уноси се износ обичних и преференцијалних акција банке, осим преференцијалних кумулативних акција, које је та банка узела у залогу утврђен на начин из тачке 12. став 1. одредба под 5) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.11. Регулаторна усклађивања вредности

У овом пољу се, у складу са тачком 12. одредба под 6) Одлуке о адекватности капитала банке, приказује износ регулаторних усклађивања вредности у односу на међународне стандарде финансијског извештавања, односно међународне рачуноводствене стандарде (МСФИ/МРС) који се израчунава сабирањем појединачних регулаторних усклађивања прописаних тачком 12. став 3. Одлуке о адекватности капитала банке, односно сабирањем редова од 1.11.1. до 1.11.4. овог обрасца.

1.11.1. Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају

Наводи се износ нереализованих губитака по основу хартија од вредности расположивих за продају из тачке 12. став 3. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.11.2. Остале нето негативне ревалоризационе резерве

Наводе се остале нето негативне ревалоризационе резерве које се не односе на одбитне ставке од основног капитала или елементе који се укључују

у допунски капитал банке, из тачке 12. став 3. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.11.3. Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке

Наводи се износ добити по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности које су умањене због промене кредитног рејтинга банке, у складу са тачком 12. став 3. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.11.4. Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке

Наводи се износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке у складу са тачком 12. став 3. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке.

1.12. Мањинско учешће

Овај ред попуњава највише матично друштво које је на основу података из консолидованих финансијских извештаја, у складу са Одлуком о контроли банкарске групе на консолидованој основи, дужно да израчунава капитал за банкарску групу. У складу са тачком 12. став 2. Одлуке о контроли банкарске групе на консолидованој основи, као елемент резерви банкарске групе, наводи се износ мањинског учешћа, односно износ нето имовине подређеног друштва који се приписује капиталу, а не припада директно или индиректно надређеном правном лицу, у случају примене пуне консолидације.

1.13. Остале негативне консолидоване резерве

Овај ред попуњава највише матично друштво које је на основу података из консолидованих финансијских извештаја, у складу са Одлуком о контроли банкарске групе на консолидованој основи, дужно да израчунава капитал за банкарску групу. У складу са тачком 12. став 2. Одлуке о контроли банкарске групе на консолидованој основи, као елемент резерви банкарске групе, наводи се негативна разлика која произилази из вредновања учешћа у подређеним друштвима из групе кредитних институција у којој највише матично друштво има значајно учешће, коришћењем метода удела.

1.14. Остале позитивне консолидоване резерве

Овај ред попуњава највише матично друштво које је на основу података из консолидованих финансијских извештаја, у складу са Одлуком о контроли банкарске групе на консолидованој основи, дужно да израчунава капитал за банкарску групу. У складу са тачком 12. став 2. Одлуке о контроли банкарске групе на консолидованој основи, као елемент резерви банкарске групе, наводи се позитивна разлика која произилази из вредновања учешћа у подређеним друштвима из групе кредитних институција у којој највише матично друштво, има значајно учешће, коришћењем метода удела.

2. ДОПУНСКИ КАПИТАЛ

Износ допунског капитала се израчунава сабирањем елемената допунског капитала и одузимањем одбитних ставки од допунског капитала приказаних у редовима од 2.1. до 2.10.

2.1. Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција банке

Наводи се износ номиналне вредности уплаћених преференцијалних кумулативних акција банке у складу са тачком 13. одредба под 1) и тачком 14. став 2. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке, а које испуњавају услове из тачке 14. став 1. ове одлуке.

2.2. Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције

Наводи се износ стечених сопствених преференцијалних кумулативних акције банке у складу са тачком 20. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке.

2.3. Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција

Наводи се износ емисионе премије по основу преференцијалних кумулативних акција банке у складу са тачком 13. одредба под 1) и тачком 14. став 2. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке.

2.4. 90% ревалоризационих резерви банке

У ово поље се, у складу са тачком 13. одредба под 2) и тачком 15. Одлуке о адекватности капитала банке, уноси 90% износа позитивне ревалоризационе резерве настале по основу ефеката промене фер вредности основних средстава, хартија од вредности и осталих средстава која се, у складу са МСФИ/МРС, исказују у корист ревалоризационих резерви.

2.5. Хибридни инструменти капитала

У складу са тачком 13. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке, у овај ред се уноси износ хибридних инструмената капитала који испуњавају услове из тач. 16. и 18. те одлуке.

2.6. Субординиране обавезе

Наводи се износ субординираних обавеза банке у складу са тачком 13. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке, а које испуњавају услове из тач. 17. и 18. те одлуке.

2.7. Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви у односу на очекиване губитке

Ово поље попуњава само банка која је добила сагласност Народне банке Србије да рачуна активу пондерисану кредитним ризиком применом IRB приступа. У овом пољу наводи се позитиван износ разлике између укупних исправки вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама увећаних за износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке, с једне стране, и износа укупних очекиваних губитака обрачунатих применом IRB приступа, с друге стране, а највише до износа од 0,6% укупне активе пондерисане кредитним ризиком добијене применом тог приступа, у складу са тачком 13. одредба под 5) и тачком 19. Одлуке о адекватности капитала банке.

2.8. Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал

Наводи се износ у којем допунски капитал прекорачује ограничење између елемената капитала из тачке 25. Одлуке о адекватности капитала банке, према којем основни капитал чини најмање 50% капитала.

2.9. Потраживања по основу билансне активе и ванбилансних ставки обезбеђена хибридном инструментом или субординираном обавезом

Наводи се износ потраживања по основу билансне активе и ванбилансних ставки банке која су обезбеђена хибридном инструментом или субординираном обавезом банке до износа у којем су ти инструменти или обавезе укључене у допунски капитал, у складу са тачком 20. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке.

2.10. Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу

Наводи се износ преференцијалних кумулативних акција банке, које је та банка узела у залог у утврђен у складу са тачком 20. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке.

3. ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА

Износ одбитних ставки од основног и допунског капитала се израчунава сабирањем одбитних ставки приказаних у редовима од 3.3. до 3.10.

3.1. Од чега: умањење основног капитала

Износ за који ће бити умањен основни капитал једнак је 50% укупног износа одбитних ставки од основног и допунског капитала, у складу са тачком 23. Одлуке о адекватности капитала банке.

3.2. Од чега: умањење допунског капитала

Износ за који ће бити умањен допунски капитал једнак је 50% укупног износа одбитних ставки од основног и допунског капитала, у складу са тачком 23. Одлуке о адекватности капитала банке.

3.3. Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно других лица

Наводе се директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу који је већи од 10% капитала тих банака, односно капитала тих других лица, у складу са тачком 21. став 1. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке.

3.4. Улагања у хибридне инструменте и субординиране обавезе других банака и лица у финансијском сектору, у којима банка има директна или индиректна улагања у износу већем од 10% капитала тих лица

Наводе се улагања у хибридне инструменте и субординиране обавезе других банака и лица у финансијском сектору у којима банка има директна или индиректна улагања у износу већем од 10% капитала тих лица, у складу са тачком 21. став 1. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке.

3.5. Укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелази 10% капитала банке за коју се обрачунава капитал

Наводи се укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелази 10% збира основног и допунског капитала банке за коју се обрачунава капитал, у складу са тачком 21. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке.

3.6. 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, у складу са тачком 21. став 1. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке.

3.7. Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве у односу на очекиване губитке

Ово поље попуњава банка која је добила сагласност Народне банке Србије да рачуна активу пондерисану кредитним ризиком применом IRB приступа. У овом пољу наводи се позитиван износ разлике између износа укупних очекиваних губитака обрачунатих применом IRB приступа, с једне

стране, и укупних исправки вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама увећаних за износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке, с друге стране, а у складу са тачком 21. став 1. одредба под 5) и 22. Одлуке о адекватности капитала банке.

3.8. Износ изложености по основу слободних испорука ако друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана

У складу са тачком 21. став 1. одредба под 6) Одлуке о адекватности капитала банке, наводи се износ изложености по основу слободних испорука ако друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана израчунат у складу са тачком 281. став 3. Одлуке о адекватности капитала банке.

3.9. Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним са банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених са другим лицима

Наводи се износ потраживања и потенцијалних обавеза према лицима повезаним са банком или према запосленима које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених са другим лицима која нису повезана са банком, у складу са тачком 21. став 1. одредба под 7) Одлуке о адекватности капитала банке.

3.10. Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке у складу са тачком 427. став 1. одлуке којом се уређује адекватност капитала банке

Наводи се део износа потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке који, у складу са тачком 427. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке, банка може третирати као одбитну ставку од капитала, уместо као одбитну ставку од основног капитала.

4. УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ

Износ укупног основног капитала се израчунава када се од основног капитала из реда 1. одузму одбитне ставке од основног капитала приказане у реду 3.1.

5. УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ

Износ укупног допунског капитала се израчунава тако што се од допунског капитала из реда 2. одузму одбитне ставке од допунског капитала приказане у реду 3.2.

II НАПОМЕНЕ:

1. Позитиван (+)/(-)негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне активе, резервисања за губитке по ванбилансним

ставкама и потребне резерве с једне стране и износа укупних очекиваних губитака према IRB приступу с друге стране

Ово поље попуњава банка која је добила сагласност Народне банке Србије да рачуна активу пондерисану кредитним ризиком применом IRB приступа. Износ у овом пољу се израчунава када се од износа исправки вредности, резервисања и потребне резерве из реда 1.1. одузиме износ очекиваног губитка према IRB приступу из реда 1.2.

1.1. Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве

Наводи се износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве израчунатих у складу са одлуком којом се уређује класификација билансне активе и ванбилансних ставки банке.

1.1.1. Од чега: на групној основи

Наводи се износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве на групној основи, који је укључен у укупан износ исправки вредности и резервисања и потребне резерве за процењене губитке.

1.1.2. Од чега: на појединачној основи

Наводи се износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве за процењене губитке на појединачној основи, који је укључен у укупан износ исправки вредности и резервисања и потребне резерве за процењене губитке.

1.2. Износ очекиваног губитка према IRB приступу

У овај ред уноси се износ очекиваног губитка израчунат у складу са тач. од 253. до 257. Одлуке о адекватности капитала банке.

2. Бруто износ субординираних обавеза

У овај ред уписује се укупан износ субординираних обавеза.

Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала – Образац ПАК

Банка у обрасцу ПАК попуњава три колоне. Прва колона приказује износ капитала и његових основних елемената, као и износе израчунатих капиталних захтева, покривеност капиталних захтева и показатељ адекватности капитала. У другој и трећој колони приказује се колико је основног и допунског капитала распоређено за покриће израчунатих капиталних захтева, узимајући у обзир ограничења из тачке 25. Одлуке о адекватности капитала банке.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова и колона у обрасцу ПАК дата су у наставку.

I КАПИТАЛ

У овом пољу приказан је износ капитала добијен сабирањем износа у редовима 1. и 2.

1. УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ

У ово поље се уноси износ основног капитала из реда 4. у обрасцу КАП.

2. УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ

У ово поље се уноси износ допунског капитала из реда 5. у обрасцу КАП.

II КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ

У овом пољу је приказан збирни износ позиција (од 1. до 4.) које се односе на капитални захтев за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука, капитални захтев за ризик измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција, капитални захтев за тржишне ризике, као и капитални захтев за оперативни ризик.

1. КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА

У овом реду приказан је збирни износ свих ставки у оквиру позиције 1.1. и/или збирни износ свих ставки у оквиру позиције 1.2. које се односе на капиталне захтеве израчунате коришћењем стандардизованог приступа и/или IRB приступа. Капитални захтев за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука једнак је износу активе пондерисане кредитним ризиком израчунате у складу са Главом IV Одлуке о адекватности капитала банке помножене са 12%.

Банка у колонама 2. и 3. распоређује основни и допунски капитал за покриће капиталног захтева за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука, узимајући у обзир ограничења из тачке 25. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1. Стандардизовани приступ (СП)

У овом пољу наводи се збирни износ ставки (1.1.1. и 1.1.2.) које се односе на укупан износ активе пондерисане кредитним ризиком на које се примењује стандардизовани приступ у складу са Главом IV Одељак 1. Одлуке о

адекватности капитала банке и износ активе пондерисане кредитним ризиком за класе изложености из IRB приступа на које банка примењује стандардизовани приступ у складу са тачком 144. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.1.1. СП класе изложености

У овом пољу се наводи износ активе пондерисане кредитним ризиком добијен применом стандардизованог приступа у складу са Главом IV Одељак 1. Одлуке о адекватности капитала банке, који је приказан у збирном СП обрасцу (добијеног агрегирањем података из образаца *СП-ДЦБ*, *СП-ТАЛС*, *СП-ЈАТ*, *СП-МРБ*, *СП-МО*, *СП-Б*, *СП-ПД*, *СП-ФЛ*, *СП-ПО*, *СП-ОИФ* и *СП-ОИ*).

1.1.2. IRB класе изложености

У ово поље се уноси износ активе пондерисане кредитним ризиком за класе изложености према IRB приступу на које банка, у складу са тачком 144. Одлуке адекватности капитала банке, примењује стандардизовани приступ, а који је приказан у збирном обрасцу СП (добијеног агрегирањем података из образаца *СП-ИРБ-ДЦБ*, *СП-ИРБ-Б*, *СП-ИРБ-ПД* и *СП-ИРБ-ФЛ*).

1.2. Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB приступ)

У овом пољу наводи се збирни износ ставки (од 1.2.1. до 1.2.4.) које се односе на укупан износ активе пондерисане кредитним ризиком на које се примењује IRB приступ у складу са Главом IV Одељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

1.2.1. FIRB приступ

У ово поље се уноси збирни износ активе пондерисане кредитним ризиком добијен применом FIRB приступа у складу са Главом IV Одељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке, добијен сабирањем износа активе пондерисане кредитним ризиком из образаца *ИРБ-ДЦБ*, *ИРБ-Б* и *ИРБ-ПД* који носе ознаку FIRB.

1.2.2. AIRB приступ

У ово поље се уноси збирни износ активе пондерисане кредитним ризиком добијен применом AIRB приступа, у складу са Главом IV Одељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке, добијен агрегирањем износа активе пондерисане кредитним ризиком из образаца *ИРБ-ДЦБ*, *ИРБ-Б* и *ИРБ-ПД* који носе ознаку AIRB и износа активе пондерисане кредитним ризиком из обрасца *ИРБ-ФЛ*.

1.2.3. Изложености по основу власничких улагања

У ово поље се уноси износ активе пондерисане кредитним ризиком по основу власничких улагања добијен применом IRB приступа у складу са Главом IV Одељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке, а приказан у обрасцу ИРБ–ВУ.

1.2.4. Изложености по основу остале имовине

У ово поље се уноси износ активе пондерисане кредитним ризиком по основу остале имовине добијен применом IRB приступа у складу са Главом IV Одељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке, а приказан у обрасцу СП-ОИ.

2. КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА

У овом реду се приказује се износ капиталног захтева за ризик измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција у складу са Главом IV Одељак 3. Пододељак 1. Одлуке о адекватности капитала банке, а приказан у обрасцу РИИ–НТ.

Банка у колонама 2. и 3. распоређује основни капитал и допунски капитал за покриће капиталног захтева за ризик измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција, узимајући у обзир ограничења из тачке 25. Одлуке о адекватности капитала банке.

3. КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ

У овом реду наводи се појединачни или збирни износ одговарајућих позиција из редова 3.1. и 3.2. које се односе на капиталне захтеве за тржишне ризике, у зависности од тога који приступ или комбинацију приступа банка користи, а које су израчунате у складу с Главом V Одлуке о адекватности капитала банке.

Банка у колонама 2. и 3. распоређује основни и допунски капитал за покриће капиталних захтева за тржишне ризике, узимајући у обзир ограничења из тачке 25. Одлуке о адекватности капитала банке.

3.1. Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа

У овом реду се приказује збирни износ капиталних захтева за ценовни, девизни и робни ризик, добијен сабирањем позиција од 3.1.1. до 3.1.4.

3.1.1. Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности

У овом пољу наводи се капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности, израчунат на начин прописан Главом V Одељак 2. Пододељак 3. Одлуке о адекватности капитала банке.

Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности једнак је збиру капиталних захтева за општи и специфични ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности који су приказани у обрасцима ДХОВ-ОЦ1 или ДХОВ-ОЦ2 и ДХОВ-СЦ, који је помножен са 1,5 у складу са ставом 1. тачком 343. Одлуке о адекватности капитала банке.

3.1.2. Капитални захтеви за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности

У овом пољу наводи се капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности, израчунат на начин прописан Главом V Одељак 2. Пододељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке.

Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности једнак је збиру капиталних захтева за општи и специфични ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности који су приказани у обрасцу ВХОВ, који је помножен са 1,5 у складу са ставом 1. тачке 355. Одлуке о адекватности капитала банке.

3.1.3. Капитални захтев за девизни ризик

У овом пољу се наводи износ капиталног захтева за девизни ризик из обрасца КДР, који је израчунат на начин прописан Главом V Одељак 3. Одлуке о адекватности капитала банке.

3.1.4. Капитални захтев за робни ризик

У овом пољу наводи се капитални захтев за робни ризик, израчунат на начин прописан Главом V Одељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке.

Капитални захтев за робни ризик једнак је износу израчунатом применом поједностављеног приступа из Главе V Одељак 4. Пододељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке (образац РР-ПП) и/или применом приступа лествице доспећа из Главе V Одељак 4. Пододељак 3. те одлуке (образац РР-ПЛД), који је помножен са 1,5 у складу са ставом 2. тачке 378, односно ставом 2. тачке 382. те одлуке.

3.2. Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела

У овом реду наводи се капитални захтев за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом приступа интерних модела у складу са Главом V Одељак 6. Одлуке о адекватности капитала банке.

Капитални захтев за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом приступа интерних модела једнак је износу капиталног захтева за те ризике из обрасца ПИМ, који је помножен са 1,5 у складу са ставом 1. тачке 401. Одлуке о адекватности капитала банке.

4. КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

У овај ред се уноси појединачни или збирни износ одговарајућих позиција из редова од 4.1. до 4.3. које се односе на капитални захтев за оперативни ризик, у зависности од тога који приступ или комбинацију приступа банка користи. Капитални захтев за оперативни ризик рачуна се у складу са Главом VI Одлуке о адекватности капитала банке.

Банка у колонама 2. и 3. распоређује основни и допунски капитал за покриће капиталног захтева за оперативни ризик, узимајући у обзир ограничења из тачке 25. Одлуке о адекватности капитала банке.

4.1. Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора

У овом реду се наводи износ капиталног захтева за оперативни ризик из образаца *ОР*, који је израчунат применом приступа основног индикатора, а у складу са Главом VI Одељак 1. Одлуке о адекватности капитала банке.

4.2. Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог приступа

У овом реду се наводи износ капиталног захтева за оперативни ризик из образаца *ОР*, који је израчунат применом стандардизованог приступа, а у складу са Главом VI Одељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

4.3. Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа

У овом реду се наводи износ капиталног захтева за оперативни ризик из образаца *ОР*, који је израчунат применом напредног приступа, а у складу са Главом VI Одељак 3. Одлуке о адекватности капитала банке.

5. ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА

У овом реду се приказује укупан износ основног и допунског капитала искоришћен за покриће израчунатих капиталних захтева.

III ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА

Наводи се показатељ адекватности капитала израчунат у складу са тачком 3. Одлуке о адекватности капитала банке.

Извештај о капиталним захтевима банкарске групе на консолидованој основи – Образац КОНС

Образац *КОНС* приказује капиталне захтеве израчунате у складу са Одлуком о адекватности капитала банке и Одлуком о контроли банкарске групе на консолидованој основи.

У пољу банкарска група чију контролу на консолидованој основи врши НБС наводи се назив или скраћени назив највишег матичног друштва које је у складу са одредбама Одлуке о контроли банкарске групе на консолидованој основи дужно да овај образац попуњава и доставља Народној банци Србије.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу *КОНС* наведена су у наставку.

Колоне 1. и 2. Пословно име банке/члана банкарске групе и Матични број

У првом реду Колоне 1. наводи се назив највишег матичног друштва, а затим називи других чланова банкарске групе у РС, док се у Колони 2. уносе њихови матични бројеви или друге одговарајуће идентификационе ознаке, уколико лице није са територије РС.

Колона 3. Капитални захтев за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука

У ову колону уносе се износи капиталних захтева за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука за сваког појединачног члана банкарске групе, као и укупан износ.

Колона 4. Капитални захтев за ризик измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција

У ову колону уносе се износи капиталних захтева за ризик измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција за сваког појединачног члана банкарске групе, као и укупан износ за банкарску групу.

Колона 5. Капитални захтев за ценовне ризике

У ову колону уносе се износи капиталних захтева за ценовне ризике за сваког појединачног члана банкарске групе, као и укупан износ за банкарску групу.

Колона 6. Капитални захтев за девизни ризик

У ову колону уносе се износи капиталних захтева за девизни ризик за сваког појединачног члана банкарске групе, као и укупан износ за банкарску групу.

Колона 7. Капитални захтев за робни ризик

У ову колону уносе се износи капиталних захтева за робни ризик за сваког појединачног члана банкарске групе, као и укупан износ за банкарску групу.

Колона 8. Капитални захтев за оперативни ризик

У ову колону уносе се износи капиталних захтева за оперативни ризик за банкарску групу у целини. Уколико група алоцира капитални захтев по појединим члановима групе по одређеном кључу, онда се уносе капитални захтеви за сваког члана банкарске групе за којег је извршено алоцирање.

Колона 9. УКУПНИ КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ

Наводи се збир капиталних захтева за сваког појединачног члана банкарске групе, као и укупан износ за банкарску групу.

ПРИЛОГ 2.

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

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

У сваком обрасцу наведени су сви предвиђени пондери кредитног ризика за све класе и све нивое кредитног квалитета изложености, али се попуњавају само одређене колоне и редови. У складу са Главом IV Одељак 1. Одлуке о адекватности капитала банке, одређени пондери кредитног ризика су прописани само за поједине класе изложености. На пример, у обрасцу *СП–ДЦБ* Изложености према државама и централним банкама се не попуњавају следећи редови: 9, 11, 12, 14, 15, 21 и 22.

Изложености распоређене у класе изложености прописане тачком 32. Одлуке о адекватности капитала банке, приказују се у одговарајућим појединачним обрасцима. У збирном обрасцу СП приказује се израчунавање укупног износа активе пондерисане кредитним ризиком на начин прописан Главом IV Одељак 1. Одлуке о адекватности капитала банке.

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

Банка која примењује IRB приступ, а у оквиру сагласности за IRB приступ јој је омогућено да примењује одредбе тачке 144. Одлуке о адекватности капитала банке, доставља збирни СП образац, образац *СП-ОИ*, као и одговарајуће обрасце прописане ставом 2. тачке 8. Одлуке о извештавању о адекватности капитала банке.

* * *

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

Колона 1. БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се укупан износ изложености пре умањења за исправке вредности за билансне позиције или резервисања за губитке за ванбилансне ставке и потребну резерву за процењене губитке, и пре примене фактора конверзије, пондера кредитног ризика и ефеката кредитне заштите.

Колона 2. од чега: по основу ризика друге уговорне стране

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. ове одлуке, при чему се на њих примењују пондери кредитног ризика прописани Одељком 1. те главе.

Колона 3. Исправке вредности, резервисања и потребна резерва

Наводи се збир износа исправки вредности за билансне позиције или износа резервисања за губитке за ванбилансне ставке и износа потребне резерве за процењене губитке.

Колона 4. од чега: потребна резерва

Наводи се износ потребне резерве за процењене губитке, који је укључен у износ наведен у колони 3.

Колона 5. НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се износ бруто изложености умањен за исправке вредности или резервисања и потребну резерву, односно умањен за износ наведен у колони 3.

Технике ублажавања кредитног ризика

Банка ефекте примене инструмената кредитне заштите израчунава и уноси у образац према редоследу датих колона, односно прво се попуњавају колоне 6 и 7, затим колоне 8 (уколико банка примењује једноставни метод) и 9, па се уносе израчунати износи укупних умањења и увећања (колоне 10 и 11) и нето износ након овог вида кредитне заштите (колоне 12). Након тога, уколико банка не примењује једноставни метод, него сложени метод, попуњавају се колоне 13 и 14.

Колоне од 6. до 9. ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА –КРЕДИТНА ЗАШТИТА СА ЗАМЕНОМ ПОНДЕРА РИЗИКА

Колоне 6. и 7. ИНСТРУМЕНТИ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ

Колона 6. Гаранције

Наводи се износ гаранција које испуњавају услове из тач. 83, 85, 87, 94. и 95. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 7. Кредитни деривати

Наводи се износ кредитних деривата који испуњавају услове из тач. 84, 85, 87, 96. и 97. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 8. и 9. ИНСТРУМЕНТИ МАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ

Колона 8. Једноставни метод

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

Колона 9. 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.

Колоне 10. и 11. ЕФЕКТИ ПРИМЕНЕ ИНСТРУМЕНАТА КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ

Колона 10. 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), а који припада некој другој класи изложености (или истој класи изложености али са повољнијим пондером кредитног ризика). Наведени износ који представља умањење је збир износа наведених у претходне четири колоне (збир износа који се односе на гаранције, кредитне деривате, средства обезбеђења у облику финансијске имовине на које је примењен једноставни метод и остале инструменте материјалне кредитне заштите).

Обезбеђени износ умањује иницијалну категорију и преноси се у другу одговарајућу категорију, односно увећава је. Због примене кредитне заштите са заменом пондера кредитног ризика као технике ублажавања кредитног ризика, одређеном обезбеђеном делу изложености уместо пондера кредитног ризика дужника додељује се пондер кредитног ризика пружаоца кредитне заштите.

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

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 11. Укупно увећање.

У збирном обрасцу *СП* ова позиција представља збир свих умањења из образаца *СП-ДЦБ*, *СП-ТАЛС*, *СП-ЈАТ*, *СП-МРБ*, *СП-МО*, *СП-Б*, *СП-ПД*, *СП-ФЛ*, *СП-ПО*, *СП-ОИФ* и *СП-ОИ*.

Колона 11. Укупно увећање

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

У збирном обрасцу *СП* ова позиција представља збир свих увећања из образаца *СП-ДЦБ*, *СП-ТАЛС*, *СП-ЈАТ*, *СП-МРБ*, *СП-МО*, *СП-Б*, *СП-ПД*, *СП-ФЛ*, *СП-ПО*, *СП-ОИФ* и *СП-ОИ*.

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

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

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

Уколико банка примењује једноставни метод за средства обезбеђења у облику финансијске имовине, у складу са тачкама од 99. до 102. Одлуке о адекватности капитала банке, овај износ изложености исказује се и у колони 15. Ефективна вредност изложености (E^*) и распоређује се по пондерима кредитног ризика, као и према одговарајућим факторима конверзије ако су у питању ванбилансне ставке.

Уколико банка примењује сложени метод за средства обезбеђења у облику финансијске имовине, у складу са тачкама од 103. до 110. Одлуке о адекватности капитала банке, износ из колоне 5. Нето изложеност умањује се за износ из колоне 10. Укупна умањења и увећава за износ из колоне 11. Укупна увећања. За разлику од банке која користи једноставни метод, за банку која користи сложени метод, износ у колони 12. разликује се од износа у колони 15. због додатног прилагођавања за вредност средства обезбеђења у облику финансијске имовине (E) које банка приказује у наредне две колоне (13. и 14.).

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

Колона 13. Износ прилагођавања изложености услед примене фактора волатилности (E_{VA})

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.

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 ($E \times H_E$).

Колона 14. Вредност средства обезбеђења у облику финансијске имовине коригована фактором волатилности и прилагођена за рочну неусклађеност (C_{VAM})

Наводи се 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 $C \times (1 - H_C - H_{FX}) \times H_M$.

Колона 15. Ефективна вредност изложености (E*)

Наводи се износ ефективне вредности изложености E* који је једнак износу изложености из колоне 12. увећаном за износ из колоне 13. 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 (колоне 12. + колоне 13. - колоне 14.).

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

У колонама од 16. до 19. у трећем делу обрасца, распоређују се све ванбилансне ставке по пондерима кредитног ризика који се примењују у оквиру сваке појединачне класе изложености.

Ефективна вредност изложености (E*) 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.

Колона 20. ВРЕДНОСТ ИЗЛОЖЕНОСТИ

Банка на следећи начин приказује вредност изложености:

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

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

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

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

Колона 21. ИЗНОС АКТИВЕ ПОНДЕРИСАНЕ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ

Наводи се укупан износ aktive пондерисане кредитним ризиком пондерисан одговарајућим пондером кредитног ризика.

Колона 22. 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 21.

Колона 23. КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ

Уноси се капитални захтев који износи 12% износа активе пондерисане кредитним ризиком из колоне 21.

* * *

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

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

1. УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се збирни износ позиција које се односе на билансне позиције и ванбилансне ставке, трансакције кредитирања хартија од вредности и трансакције са дугим роком измирења, финансијске деривате и остале изложености ризику друге уговорне стране наведене у редовима од 2. до 6.

Приказ по врстама изложености**2. Билансне позиције**

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

3. Ванбилансне ставке

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

4. Трансакције кредитирања хартија од вредности и трансакције са дугим роком измирења

Наводи се износ изложености по основу репо и *reverse* репо трансакција хартијама од вредности или робе, трансакција давања у узимања у зајам хартија од вредности или робе, трансакција кредитирања трговине

хартијама од вредности и трансакција са дугим роком измирења израчунат у складу са Главом IV Одељак 3. Одлуке о адекватности капитала банке. Не наводе се трансакције које се посебно приказују у реду нетирање између различитих категорија производа.

5. Финансијски деривати

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

6. 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.

Приказ по пондерима кредитног ризика

У овом делу се попуњавају редови у којима се приказује бруто износ изложености, износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве, као и нето износ изложености са припадајућим пондерима кредитног ризика за одговарајућу класу изложености пре примене техника ублажавања кредитног ризика, односно умањења или увећања дате класе изложености (видети објашњења колона 9. и 10. – умањења и увећања). Затим се исказују ефективне вредности изложености (E^*), износи изложености по факторима конверзије, вредности изложености, као и износи активе пондерисане кредитним ризиком и то приказани према припадајућим пондерима кредитног ризика.

У појединачним обрасцима *СП-ДЦБ*, *СП-ТАЛС*, *СП-ЈАТ*, *СП-МРБ*, *СП-МО*, *СП-Б*, *СП-ПД*, *СП-ФЛ*, *СП-ПО*, *СП-ОИФ* и *СП-ОИ* не попуњавају се сви редови, већ само редови са прописаним пондерима кредитног ризика које је могуће применити на класу изложености на коју се појединачни образац односи.

У збирном обрасцу *СП* сви редови у којима се наводе пондери кредитног ризика се могу попуњавати.

Поред редова предвиђених за исказивање изложености које припадају одговарајућем пондеру кредитног ризика, у оквиру одређених редова предвиђених за поједини пондер кредитног ризика наводе се описни редови у којима се издвајају и исказују износи којима је додељен одговарајући пондер у зависности од тога да ли је испуњен неки од наведених критеријума:

- без кредитног рејтинга подобне агенције за рејтинг или агенције за кредитирање извоза,
- изложеност које испуњава услове за доспела ненаплаћена потраживања и
- изложеност која испуњава услове за високоризична потраживања.

Вредности унете у ове описне редове се не укључују директно у збирне редове у првом и у другом делу обрасца (укупна изложеност и билансне позиције и ванбилансне ставке), јер су већ садржани у одговарајућим редовима који им претходе.

Без кредитног рејтинга подобне агенције за рејтинг

У овим редовима се наводе изложености које се у складу са Главом IV Одељак 1. Пододељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке могу распоредити у пондере кредитног ризика 0%, 20%, 50%, односно 100% без додељеног рејтинга од стране агенције за рејтинг (агенције за кредитирање извоза за државе и централне банке), а по основу специфичности прописаних за поједине класе изложености.

Износи у овим редовима се наводе само ако је за поједину класу изложености предвиђено да за неки пондер постоји могућност примене кредитног рејтинга агенције за рејтинг, а пондер је том износу изложености додељен по основу посебних одредби, а не по основу рејтинга.

Доспела ненаплаћена потраживања

Наводи се износ изложености у складу са тач. од 54. до 56. Одлуке о адекватности капитала банке.

Износи у овим редовима се попуњавају за изложености на које се примењују пондери кредитног ризика 100% и 150% и могу се појавити у свим класама изложености, односно у свим обрасцима.

Високоризична потраживања

Наводи се износ високоризичних потраживања којима се у складу са тачком 57. Одлуке о адекватности капитала банке додељује пондер кредитног ризика 150%. Ови редови се попуњавају за класе изложености у обрасцима *СП–ПД*, *СП–ФЛ*, *СП–ОИФ* и *СП–ОИ*.

Остали пондери кредитног ризика

Наводи се износ изложености у складу са Главом IV Одељак 1. Пододељак 2. Одлуке о адекватности капитала банке, а за које су прописани пондери кредитног ризика који се разликују од основних пондера кредитног ризика предвиђених за поједине класе изложености (нпр. у обрасцу *СП–Б* у овом реду се уноси пондер кредитног ризика 70% у складу са тачком 164. ове одлуке, у обрасцу *СП–ОИФ* приказују се пондери израчунати у складу са тачком 60. те одлуке).

Збирни и појединачни извештаји о капиталном захтеву за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик

измирења/испоруке по основу слободних испорука према IRB приступу – Обрасци IRB

Форма IRB обрасца идентична је за све IRB обрасце из тач. 4. и 5. Одлуке о извештавању о адекватности капитала банке, осим за образац из тачке 4. став 1. алинеја пета (*IRB-BY*). За све наведене обрасце осим збирног IRB обрасца и образаца који се односе на класу изложености према физичким лицима, банка у поље **Врста IRB приступа**, уписује AIRB, ако за класу изложености на коју се образац односи примењује AIRB приступ, односно FIRB уколико за дату класу примењује FIRB приступ. Банка у обрасцима *IRB-ФЛ*, *IRB-ФЛ(МСП)*, *IRB-ФЛХ*, *IRB-РФЛ* и *IRB-ОФЛ* у поље **Врста IRB приступа**, уписује ознаку AIRB.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у IRB обрасцу наведена су у наставку.

Колона 1. ИНТЕРНИ РЕЈТИНГ СИСТЕМ

Интерни рејтинг систем из колоне 1. се односи на рејтинг систем успостављен у складу са тачком 155. Одлуке о адекватности капитала банке, при чему су испуњени сви минимални услови за процену параметара ризика прописани Главом IV Одељак 2. Пододељак 6. те одлуке.

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

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

PD параметар рејтинг категорије или скупа изложености (у %)

Просечни PD параметар пондерисан изложеношћу уноси се у следеће редове:

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

– УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ ПО РЕЈТИНГ КАТЕГОРИЈАМА И СКУПОВИМА ИЗЛОЖЕНОСТИ

Приликом пондерисања PD параметра примењује се одговарајући износ изложености из колоне 11.

За сваку појединачну рејтинг категорију, односно скуп изложености уноси се PD параметар те рејтинг категорије, односно скупа изложености израчунат у складу с минималним условима за процену PD параметра прописаним тачкама од 175. до 183. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 2. БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се укупан износ изложености пре умањења за исправке вредности или резервисања и потребне резерве, пре примене фактора конверзије, пондера кредитног ризика и ефеката техника ублажавања кредитног ризика, осим за изложености које су предмет стандардизованих споразума о нетирању.

Износ изложености израчунава се у складу са Главом IV Одељак 2. Пододељак 7. Одлуке о адекватности капитала банке, осим у следећим случајевима:

1) када се за потребе израчунавања износа изложености врши билансно нетирање кредита и депозита, наводи се износ изложености пре нетирања док се нетирање третира као инструмент материјалне кредитне заштите,

2) изложености на које се примењују фактори конверзије прописани тачком 234. Одлуке о адекватности капитала банке, наводе се пре примене тих фактора конверзије, и

3) изложености на које се примењује фактор конверзије прописан тачком 272. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке, наводи се пре примене тог фактора конверзије.

Изложености на које се примењује третман из тачке 242. Одлуке о адекватности капитала банке (тзв. *double default*) распоређују се у класу изложености и распон PD параметра иницијалног дужника.

Колона 3. од чега: по основу ризика друге уговорне стране

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.

Колоне од 4. до 8. ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА – ЕФЕКТИ ПРИЛАГОЂАВАЊА PD ПАРАМЕТРА

Колоне од 4. до 8. се односе на примену инструмената материјалне и нематеријалне кредитне заштите чији ефекти се узимају у обзир кроз

прилагођавање PD параметра. У колоне од 4. до 6. се уносе износи инструмената материјалне и нематеријалне кредитне заштите. Укупан износ инструмената кредитне заштите, која се узима у обзир кроз ефекте прилагођавања PD параметра, исказује се у колонама 7. и 8. (укупно умањење и укупно увећање).

Колоне 4. и 5. ИНСТРУМЕНТИ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ

Колона 4. Гаранције

Уколико банка примењује FIRB приступ, наводи се вредност гаранције (G_A) у складу са тачком 276. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка примењује AIRB приступ, наводи се номинални износ гаранције која испуњава услове из тач. 83, 85, 87, 94. и 95. Одлуке о адекватности капитала банке. Уколико се ефекти гаранције признају кроз прилагођавање LGD параметра, овај износ се уноси у колону 13.

Колона 5. Кредитни деривати

Ако банка примењује FIRB приступ, наводи се вредност кредитних деривата (G_A) у складу са тачком 276. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка примењује AIRB приступ, наводи се номинални износ кредитних деривата који испуњавају услове из тач. 84, 85, 87, 96. и 97. Одлуке о адекватности капитала банке. Уколико се ефекти кредитних деривата признају кроз прилагођавање LGD параметра, овај износ се уноси у колону 14.

Колона 6. Остали инструменти материјалне кредитне заштите

Ако банка примењује FIRB приступ, наводи се износ осталих инструмената материјалне кредитне заштите из тачке 82. Одлуке о адекватности капитала банке који испуњавају услове из тач. 85, 86, 91, 92. и 93. ове одлуке израчунат у складу са тачком 275. те одлуке.

Ако банка примењује AIRB приступ, уноси се износ осталих инструмената материјалне кредитне заштите из тачке 82. Одлуке о адекватности капитала банке који испуњавају услове из тач. 85, 86, 91, 92. и 93. ове одлуке. Уколико се ефекти осталих инструмената материјалне кредитне заштите признају кроз прилагођавање LGD параметра, овај износ се уноси у колону 15.

Колоне 7. и 8. ЕФЕКТИ ПРИМЕНЕ ИНСТРУМЕНАТА КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ

Колона 7. Укупно умањење

Наводи се износ обезбеђеног дела изложености пре примене фактора конверзије. Овај износ је једнак збиру износа наведених у колонама од 4. до 6.

До прерасподеле изложености по класама изложености, односно пондерима кредитног ризика, рејтинг категоријама дужника или скуповима изложености, долази због ефекта прилагођавања PD параметра (нпр. замена PD параметра дужника са PD параметром пружаоца гаранције) у складу са тачком 276. Одлуке о адекватности капитала банке.

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

Колона 8. Укупно увећање

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

Колона 9. Изложеност после примене инструмената кредитне заштите са ефектима прилагођавања PD параметра (пре примене фактора конверзије)

Уноси се износ изложености из колоне 2. умањен за укупно умањење из колоне 7. и увећан за укупно увећање из колоне 8. Наведени износ чини износ изложености после примене инструмената кредитне заштите, признате кроз ефекте прилагођавања PD параметра, а пре примене фактора конверзије.

Колона 10. од чега: ванбилансне ставке

У колони 10. се приказује део изложености из колоне 9. који се односи на ванбилансне ставке, пре примене фактора конверзије.

Колона 11. ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ

Уноси се износ изложености из колоне 9. помножен одговарајућим фактором конверзије за ванбилансне ставке. За билансне позиције овај износ једнак је износу из колоне 9.

Колона 12. од чега: ванбилансне ставке

У колони 12. се приказује део изложености из колоне 11. који се односи на ванбилансне ставке, након примене фактора конверзије.

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

Ефекти коришћења инструмената кредитне заштите приказани у колонама од 4. до 8. не приказују се у овим колонама.

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

Колона 13. Гаранције

Уколико банка примењује AIRB приступ, наводи номинални износ гаранција које испуњавају услове прописане за признавање инструмената нематеријалне кредитне заштите из тач. 83, 85, 87, 94. и 95, као и из тач. 260. и 262. Одлуке о адекватности капитала банке. У ову колону се уносе гаранције чији ефекти нису признати кроз прилагођавање PD параметра, односно које нису већ приказане у колони 4.

Колона 14. Кредитни деривати

Уколико банка примењује AIRB приступ, наводи номинални износ кредитних деривата који испуњавају услове прописане за признавање инструмената нематеријалне кредитне заштите из тач. 84, 85, 87, 96. и 97. као и из тач. 260. и 262. Одлуке о адекватности капитала банке. У ову колону се уноси износ кредитних деривата који нису признати кроз прилагођавање PD параметра, односно који нису већ приказани у колони 5.

Колоне 15. и 16. ИНСТРУМЕНТИ МАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ – сопствене процене LGD параметра

Колона 15. Остали инструменти материјалне кредитне заштите

Ако банка примењује AIRB приступ, наводи износ осталих инструмената материјалне кредитне заштите из тачке 82. Одлуке о адекватности капитала банке, који испуњавају одговарајуће услове прописане у тач. 85, 86, 91, 92 и 93. те одлуке. У ову колону се уноси износ осталих инструмената материјалне кредитне заштите који нису признати кроз прилагођавање PD параметра, односно који нису већ приказани у колони 6.

Колона 16. Средства обезбеђења у облику финансијске имовине

Уколико банка примењује FIRB приступ, наводи износ прилагођене вредности средства обезбеђења (C_{VAM}) израчунат у складу са тачком 105. Одлуке о адекватности капитала банке.

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

Колоне од 17. до 19. Остала подобна средства обезбеђења

Уколико банка примењује FIRB приступ, наводи износ осталих подобних средстава обезбеђења из тачке 261. Одлуке о адекватности капитала банке, утврђен у складу са тачком 271. те одлуке.

Ако банка примењује AIRB приступ, наводи износ осталих подобних средстава обезбеђења коришћених приликом процене LGD параметра, у складу са ставом 3. тачке 185. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 17. Стамбене непокретности

Ако банка примењује FIRB приступ, наводи вредност непокретности из тачке 261. Одлуке о адекватности капитала банке, утврђена у складу са одредбом под 1) тачке 271. те одлуке.

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

Колона 18. Потраживања

Ако банка примењује FIRB приступ, наводи износ потраживања из тачке 261. Одлуке о адекватности капитала банке, ако потраживање задовољава услове из тачке 265. те одлуке, утврђен у складу са одредбом под 2) тачке 271. те одлуке.

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

Колона 19. Остала материјална средства обезбеђења

Ако банка примењује FIRB приступ, наводи износ остале материјалне имовине из тачке 261. Одлуке о адекватности капитала банке, ако та имовина задовољава услове из тачке 266. те одлуке, утврђен у складу са одредбом под 3) тачке 271. те одлуке.

Ако банка примењује AIRB приступ, наводи процењену тржишну вредност остале материјалне имовине.

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

Уноси се номинални износ гаранција и кредитних деривата који испуњавају услове из тачака 262. и 268. Одлуке о адекватности капитала банке и на које се примењује третман из тачке 242. те одлуке (*double default*).

Колона 21. Просечни LGD параметар пондерисан изложеношћу (%)

Уноси се просечни LGD параметар (у %) пондерисан износом изложености из колоне 11. при чему се користи LGD параметар након примене техника ублажавања кредитног ризика.

За изложености на које се примењује третман из тачке 242. Одлуке о адекватности капитала банке (*double default*), приказује се LGD параметар утврђен у складу са ставом 3. тачке 222. те одлуке.

За изложености у статусу неизмирења обавеза користи се LGD параметар прописан тачком 186. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 22. Просечна рочност пондерисана изложеношћу (у данима)

Уноси се просечна ефективна рочност из тач. од 225. до 227. Одлуке о адекватности капитала банке, пондерисана изложеношћу из колоне 11. и изражена у данима.

Колона 23. ИЗНОС АКТИВЕ ПОНДЕРИСАНЕ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ

Наводи се укупан износ активе пондерисане кредитним ризиком израчунат у складу са Главом IV Одељак 2. Пододељак 8. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 24. КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ

Уноси се капитални захтев који износи 12% износа активе пондерисане кредитним ризиком из колоне 23.

Колоне од 25. до 28. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ**Колона 25. Износ очекиваних губитака**

Уноси се износ очекиваних губитака израчунат у складу Главом IV Одељак 2. Пододељак 9. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 26. Исправке вредности, резервисања и потребна резерва

Наводи се збир износа исправки вредности за билансне позиције или износа резервисања за губитке за ванбилансне ставке и износа потребне резерве за процењене губитке.

Колона 27. од чега: потребна резерва

Наводи се износ потребне резерве за процењене губитке, који је укључен у износ наведен у колони 26.

Колона 28. Број дужника

Уноси се број дужника по врсти изложености, према рејтинг категорији односно скупу изложености, у складу са тач. 162. и 163. односно тачком 164. Одлуке о адекватности капитала банке.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу IRB наведена су у наставку.

Редови су груписани на следећи начин:

- Укупна изложеност
- Приказ укупне изложености према врсти
- Укупна изложеност по основу специјализованог кредитирања (по ризичним категоријама)
- Изложености по основу слободних испорука – алтернативни третман
- Ризик смањења вредности купљених потраживања: укупно
- Укупна изложеност по рејтинг категоријама и скуповима изложености

1. УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ

Укупна изложеност је укупан збир износа по појединачним колонама, рашчлањена по редовима према припадајућој врсти изложености.

За потребе овог обрасца изложености су рашчлањене у следеће врсте (редови од 2. до 6.):

- Билансне позиције
- Ванбилансне ставке
- Трансакције кредитирања хартија од вредности и трансакције са дугим роком измирења
- Финансијски деривати
- Нетирање између различитих категорија производа

За потребе попуњавања реда **Трансакције кредитирања хартија од вредности и трансакције са дугим роком измирења** банка укључује:

- 1) репо и *reverse* репо трансакције, као и трансакције давања или узимања у зајам хартија од вредности или робе и
- 2) трансакције кредитирања трговине хартијама од вредности.

Укупна изложеност једнака је збиру следећих редова:

- УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ ПО ОСНОВУ СПЕЦИЈАЛИЗОВАНОГ КРЕДИТИРАЊА
- ИЗЛОЖЕНОСТ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА – АЛТЕРНАТИВНИ ТРЕТМАН

- РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА: УКУПНО
- УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ ПО РЕЈТИНГ КАТЕГОРИЈАМА И СКУПОВИМА ИЗЛОЖЕНОСТИ

7. УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ ПО ОСНОВУ СПЕЦИЈАЛИЗОВАНОГ КРЕДИТИРАЊА

Овај ред је додатно рашчлањен по пондерима кредитног ризика који се додељују појединим ризичним категоријама (редови од 8. до 14.).

Распоређивање у ризичне категорије врши се само за изложености по основу специјализованог кредитирања из класе изложености према привредним друштвима, у складу са методологијом банке.

У реду 11. **од чега: у категорији 1**, приказују се изложености на које се примењују преференцијални пондери ризика у складу са одредбама става 4. тачке 244. Одлуке о адекватности капитала банке.

15. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА – АЛТЕРНАТИВНИ ТРЕТМАН

Ова поља се попуњавају уколико банка, приликом израчунавања капиталног захтева за ризик измирења/испоруке за изложености по основу слободних испорука, примењује третман из става 3. тачке 282. Одлуке о адекватности капитала банке.

Поред изложености по основу слободних испорука у овом пољу се приказују и изложености које нису приказане у неком другом реду извештаја а по основу којих постоји изложеност кредитном ризику.

16. РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА: УКУПНО

Наводи се укупан износ изложености по основу купљених потраживања из класе изложености на коју се образац односи. Износи активе пондерисане кредитним ризиком за овај ризик израчунавају се у складу са тачком 252. Одлуке о адекватности капитала банке а износи очекиваних губитака у складу са тачком 257. те одлуке.

17. УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ ПО РЕЈТИНГ КАТЕГОРИЈАМА И СКУПОВИМА ИЗЛОЖЕНОСТИ

Наводи се укупан износ изложености рашчлањен по рејтинг категоријама и скуповима изложености (од реда 18. на даље).

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

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

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу *IRB–BY* наведена су у наставку.

Колона 1. ИНТЕРНИ РЕЈТИНГ СИСТЕМ

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

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

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

PD параметар рејтинг категорије (%)

За сваку појединачну рејтинг категорију уноси се *PD* параметар те рејтинг категорије. Просечни *PD* параметар пондерисан изложеношћу уноси се у ред **7. *PD/LGD* приступ: укупно**. Приликом пондерисања *PD* параметра примењује се одговарајући износ изложености из колоне 7.

Колона 2. БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ

Наводи се укупан износ изложености у складу са тачком 235. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне од 3. до 6. ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА – ЕФЕКТИ ЗАМЕНЕ/ПРИЛАГОЂАВАЊА

Наведене колоне се односе на примену инструмената нематеријалне кредитне заштите на начин прописан ставом 3. тачке 248, ставом 3. тачке 249. и ставом 3. тачке 250. Одлуке о адекватности капитала банке. Укупан износ кредитне заштите, која се узима у обзир, исказује се у колонама 5. и 6. (укупно умањење и укупно увећање).

Колоне 3. и 4. ИНСТРУМЕНТИ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ

Колона 3. Гаранције

Наводи се вредност гаранција (G_A) у складу са тачком 276. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 4. Кредитни деривати

Наводи се вредност кредитних деривата (G_A) у складу са тачком 276. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 5. и 6. ЕФЕКТИ ПРИМЕНЕ ИНСТРУМЕНАТА КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ**Колона 5. Укупно умањење**

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

Колона 6. Укупно увећање

Наводи се укупан износ који у дату класу изложености, односно пондер кредитног ризика или рејтинг категорију, долази због примене кредитне заштите из друге класе изложености, односно пондера кредитног ризика или рејтинг категорије. Ако се на класу изложености пружаоца кредитне заштите примењује IRB приступ, а на класу изложености датог дужника стандардизовани приступ, наведени износ приказује се укупном умањењу у одговарајућем обрасцу за *СП*.

Колона 7. ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ

Уноси се износ изложености у складу са тачком 235. Одлуке о адекватности капитала банке, прилагођен за ефекте примене инструмената кредитне заштите.

Колона 8. од чега: ванбилансне ставке

За наведену класу изложености ова колона се не попуњава.

Колона 9. Просечни LGD параметар пондерисан изложеношћу (%)

Уноси се просечни LGD параметар (у %) пондерисан износом изложености из колоне 7. При томе се за потребе PD/LGD приступа користи LGD параметар из става 1. тачке 224. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 10. ИЗНОС АКТИВЕ ПОНДЕРИСАНЕ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ

Наводи се укупан износ активе пондерисане кредитним ризиком израчунат у складу са тач. од 247. до 250. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 11. КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ

Уноси се капитални захтев који износи 12% износа активе пондерисане кредитним ризиком из колоне 10.

Колоне од 12. до 14. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

Колона 12. Износ очекиваних губитака

Уноси се износ очекиваних губитака израчунат у складу са тачком 256. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 13. Исправке вредности, резервисања и потребна резерва

Наводи се збир износа исправки вредности за билансне позиције или износа резервисања за губитке за ванбилансне ставке и износа потребне резерве за процењене губитке.

Колона 14. од чега: потребна резерва

Наводи се износ потребне резерве за процењене губитке, који је укључен у износ наведен у колони 13.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу IRB-VU наведена су у наставку.

1. УКУПНА ИЗЛОЖЕНОСТ У ОБЛИКУ ВЛАСНИЧКИХ УЛАГАЊА – IRB ПРИСТУП

Наводи се укупан износ изложености у облику власничких улагања. Овај ред је даље рашчлањен према приступима које банка може да примењује за изложености из класе изложености у облику власничких улагања:

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

2. ПРИСТУП ЈЕДНОСТАВНИХ ПОНДЕРА РИЗИКА: УКУПНО

Наводи се укупан износ изложености даље рашчлањен према пондерима кредитног ризика који се додељују појединим врстама власничких улагања (редови од 3. до 5.).

6. ПРИСТУП ИНТЕРНИХ МОДЕЛА

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

7. PD/LGD ПРИСТУП: УКУПНО

Наводи се укупан износ изложености у облику власничких улагања за које банка користи PD/LGD приступ даље рашчлањен по рејтинг категоријама (од реда 8. на даље).

Извештаји о изложеностима из IRB класа изложености на које се примењује стандардизовани приступ – Обрасци СПИРБ)

Банка која је добила сагласност за примену IRB приступа кредитном ризику, за класе изложености на које и даље примењује стандардизовани приступ кредитном ризику, попуњава одговарајуће *СПИРБ* обрасце. Приликом попуњавања ових образаца примењују се иста објашњења као и за СП обрасце из тачке 3. Одлуке о извештавању о адекватности капитала банке.

Изложености распоређене у класе изложености прописане тачком 146. Одлуке о адекватности капитала банке, приказују се у одговарајућим појединачним обрасцима у складу са тачком 8. Одлуке о извештавању о адекватности капитала банке. Изузетно од претходног става, приком попуњавања наведених образаца изложености према малим и средњим предузећима на које се примењују одредбе тачке 246. Одлуке о адекватности капитала банке приказују се у оквиру класе физичких лица а не класе привредних друштава. У збирном обрасцу *СПИРБ* приказује се израчунавање укупног износа активе пондерисане кредитним ризиком на начин прописан Главом IV Одељак 1. Одлуке о адекватности капитала банке.

Изузетно од објашњења за СП обрасце из тачке 3. Одлуке о извештавању о адекватности капитала банке:

- у колони **10. Укупно умањење (–)** у збирном обрасцу *СП* уноси се збир свих умањења из образаца *СПИРБ–БИД*, *СПИРБ–СК*, *СПИРБ–МСП(ПД)*, *СПИРБ–ФЛХ*, *СПИРБ–РФЛ*, *СПИРБ–МСП(ФЛ)* и *СПИРБ–ОФЛ*.
- у колони **11. Укупно увећање** у збирном обрасцу *СП* уноси се збир свих увећања из образаца *СПИРБ–БИД*, *СПИРБ–СК*, *СПИРБ–МСП(ПД)*, *СПИРБ–ФЛХ*, *СПИРБ–РФЛ*, *СПИРБ–МСП(ФЛ)* и *СПИРБ–ОФЛ*.
- у колонама од **16. до 19.** примењују се фактори конверзије прописани тачком 234. Одлуке о адекватности капитала банке.

Извештај о ризику измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција – Образац РИИ–НТ

Образац РИИ–НТ садржи податке потребне за израчунавање капиталног захтева за ризик измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција из књиге трговања.

У складу са тачкама 278. и 279. Одлуке о адекватности капитала банке, банка је дужна да израчунава капитални захтев и активу пондерисану кредитним ризиком за ризик измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција из књиге трговања (изузев позиција по основу репо и *reverse* репо трансакција као и трансакција давања и узимања у зајам хартија од вредности или робе) ако друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана након уговореног датума измирења/испоруке.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу РИИ-НТ наведена су у наставку.

Колона 1. УГОВОРЕНА ЦЕНА

У ову колону уносе се уговорене цене појединачних инструмената за сваку врсту трансакције. У зависности од броја дана доцње банка уписује уговорену цену у одговарајући ред.

Колона 2. ТЕКУЋА ТРЖИШНА ЦЕНА

У ову колону уносе се текуће тржишне цене појединачних инструмената за сваку врсту трансакције. У зависности од броја дана доцње банка уписује текућу тржишну цену у одговарајући ред.

Колона 3. РАЗЛИКА ИЗМЕЂУ УГОВОРЕНЕ И ТЕКУЋЕ ТРЖИШНЕ ЦЕНЕ

Банка у ову колону уноси апсолутну вредност разлике између уговорене и тржишне цене за одређену дужничку или власничку хартију од вредности, валуту или робу, за сваку врсту трансакције. У складу са ставом 3. тачке 279. Одлуке о адекватности капитала банке, изложеност ризику измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција рачуна се као разлика између уговорене и тржишне цене за наведене инструменте само ако та разлика представља губитак за банку.

Колона 4. КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ

У овој колони приказују се капитални захтеви израчунати множењем разлике из колоне 3. са одговарајућим факторима капиталног захтева прописаним у Табели 18. из тачке 279. Одлуке о адекватности капитала банке.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу РИИ-НТ наведена су у наставку.

У редове обрасца банка распоређује инструменте у зависности од броја дана доцње друге уговорне стране након уговореног датума измирења/испоруке и то посебно за:

- Трансакције у вези с дужничким хартијама од вредности
- Трансакције у вези с власничким хартијама од вредности
- Трансакције у вези с робом
- Трансакције у вези с валутама

Укупни капитални захтев за ризик измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција из књиге трговања приказује се у последњем реду овог обрасца и једнак је збиру укупних капиталних захтева по врстама трансакција из колоне 4.

ПРИЛОГ 3.

Извештај о књизи трговања – дневна стања – Образац ДКТ

Образац ДКТ је образац у коме банка исказује дневна стања књиге трговања за период од месец дана.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ДКТ наведена су у наставку.

Колона 1. Датум

У овој колони приказани су датуми радних дана у извештајном периоду, при чему се радним даном сматра сваки календарски дан осим суботе, недеље и државних празника.

Колона 2. Укупни послови банке (износ у хиљадама динара)

Уноси се износ укупних послова које је банка израчунала са стањем на последњи дан у месецу у складу са ст. 6 и 7. тачке 320. Одлуке о адекватности капитала банке. Овај износ се уноси за сваки датум у обрасцу ДКТ за наредни месец. Ако дневне промене укупних послова банке могу значајно утицати на учешће књиге трговања у њеним укупним пословима, банка је дужна да дневно рачуна укупне послове и да их приказује у овом обрасцу.

Колона 3. Књига трговања (износ у хиљадама динара)

Наводи се укупна вредност позиција у књизи трговања која се израчунава тако што се сабирају апсолутни износи вредности позиција у књизи трговања.

Колона 4. Учешће књиге трговања у укупним пословима банке (%)

Наводи се процентуално учешће књиге трговања у укупним пословима банке, које се израчунава као однос укупне вредности позиција у књизи трговања и укупних послова банке на одређени датум.

Извештај о елементима књиге трговања – Образац ЕКТ

Банка у обрасцу ЕКТ приказује појединачне финансијске инструменте чија је номинална вредност већа од 1% укупне номиналне вредности књиге трговања. Финансијске инструменте који чине мање од 1% укупне номиналне вредности књиге трговања банка је дужна да искаже као ставку Остало у категорији инструмената којој припада (нпр. Остале акције и друга власничка улагања, Остале дужничке хартије од вредности итд).

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ЕКТ наведена су у наставку.

Колона 1. Назив инструмента

Наводи се описни назив финансијског инструмента, као и издавалац тог финансијског инструмента, уколико је применљиво.

Колона 2. Ознака хартије од вредности/Ознака посла

Наводи се ISIN ознака инструмента или друга једнозначна ознака посла.

Колоне 3. и 4. – Дуга и кратка позиција

У овим колонама наводе се тржишне вредности елемената књиге трговања, распоређене у зависности од тога да ли је у питању дуга позиција (поседовање или куповина) или кратка (позајмљивање од некога или продаја).

Тржишне вредности позиција књиге трговања утврђују се, у складу са Главом V Одлуке о адекватности капитала банке, применом званичног средњег курса на дан обрачуна. Под тржишном вредности дужничких инструмената подразумева се њихова вредност без узимања у обзир обрачунатих недоспелих камата (енгл. *clean price*). Тржишна вредност деривата исказује се према тржишној вредности финансијског инструмента или робе који је предмет уговора.

Изузетно, изложености по основу репо и *reverse* репо уговора и уговора о узимању или давању у зајам хартија од вредности или робе приказују се у износу израчунатом у складу са пододељком 2. Одељка 3. Главе IV. Изложености по основу неизмирених трансакција, приказују се у износу израчунатом у складу са тачком 279. Одлуке о адекватности капитала банака,

док се изложености по основу слободних испорука приказују у вредности израчунатој у складу са тачком 281. односно 282. ове одлуке.

Колона 5. Укупно

У овој колони се наводи збир износа из колона 3. и 4. које одговарају опису тог реда.

Колона 6. Учешће (%)

У овој колони се наводи учешће износа у колони 5. у збиру те колоне (позиција под редним бројем 20. у колони 5.).

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ЕКТ наведена су у наставку.

У обрасцу ЕКТ попуњавају се следеће групе редова:

1. Акције и друга власничка улагања
2. Дужничке хартије од вредности
3. Фјучерси
4. Форварди
5. Свопови
6. Опције
7. Изложености по основу репо уговора и уговора о давању у зајам хартија од вредности другој уговорној страни
8. Изложености по основу *reverse* репо уговора и уговора о узимању у зајам хартија од вредности од друге уговорне стране
9. Кредитни деривати
10. Роба – материјални производи
11. Робни деривати
12. Изложености по основу неизмирених трансакција
13. Изложености по основу слободних испорука
14. Изложености по основу трансакција са дугим роком измирења
15. Друге преносиве хартије од вредности
16. Уграђени деривати
17. Изложености по основу трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности
18. Позиције по основу уговора о покровитељству емисије хартија од вредности
19. Остале изложености
20. УКУПНО

Извештај о капиталном захтеву за општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности (метод доспећа) – Образац ДХОВ–ОЦ1

Банка која рачуна капитални захтев за општи ценовни ризик методом доспећа попуњава образац ДХОВ–ОЦ1.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ДХОВ–ОЦ1 наведена су у наставку.

Колона 1. Валута

Банка у овој колони приказује ознаку валуте.

Колоне 2. и 3. Отворена позиција

У овим колонама се приказују отворене позиције у појединим инструментима, при чему је вредност позиција израчуната дисконтовањем будућих новчаних токова за сваки од инструмената применом неризичне каматне стопе за одговарајућу валуту. Код хартија од вредности чији је преостали рок доспећа краћи од годину дана банка није у обавези да спроводи дисконтовање, већ узима у обзир тржишну вредност хартије, увећану за обрачунате недоспеле камате. Банка није дужна да спроводи дисконтовање ни за позиције изражене у валутама за које не постоји неризична крива приноса.

Уколико је отворена позиција за дати инструмент дуга израчунати износ се уноси у **Колону 2. Дуга**, док се у случају кратке отворене позиције попуњава **Колона 3. Кратка**.

Колона 4. Пондер (%)

У колони 4. приказани су одговарајући пондери за поједине зоне, односно класе доспећа и каматне стопе прописани тачком 348. Одлуке о адекватности капитала банке и ова колона се не попуњава.

Колоне 5. и 6. Пондерисана отворена позиција

У овим колонама се приказују пондерисане отворене позиције у појединим инструментима, добијене као производ износа отворене позиције из колоне 2, односно колоне 3. и пондера ризика из колоне 4. овог обрасца.

Уколико је пондерисана отворена позиција за дати инструмент дуга израчунати износ се уноси у **Колону 5. Дуга**, док се у случају кратке пондерисане отворене позиције попуњава **Колона 6. Кратка**.

Колона 7. Усклађена позиција по класама

У овој колони се приказује износ усклађене позиције по класама израчунат у складу са ставом 3. тачке 348. Одлуке о адекватности капитала банке као пондерисана дуга позиција или пондерисана кратка позиција у оквиру те класе доспећа, зависно од тога који је од тих износа мањи.

Колона 8. Неусклађена пондерисана позиција класе

У овој колони се приказује износ неусклађене пондерисане позиције класе, израчунат у складу са ставом 3. тачке 348. Одлуке о адекватности капитала банке, као преостали износ односно разлика између пондерисане дуге позиције и пондерисане кратке позиције у оквиру те класе доспећа.

Колона 9. Усклађена позиција унутар зоне

У овој колони се приказује усклађена пондерисана позиција зоне доспећа израчуната, у складу са ставом 4. тачке 348. Одлуке о адекватности капитала банке, као апсолутна вредност збира свих дугих неусклађених пондерисаних позиција или апсолутна вредност збира свих кратких неусклађених пондерисаних позиција у истој зони, зависно од тога која је мања.

Колона 10. Неусклађена пондерисана позиција унутар зоне

У овој колони се приказује износ неусклађене пондерисане позиције унутар зоне, израчунат у складу са ставом 4. тачке 348. Одлуке о адекватности капитала банке, као преостали износ односно разлика између апсолутне вредности збира свих дугих неусклађених пондерисаних позиција и апсолутне вредности збира свих кратких неусклађених пондерисаних позиција у истој зони.

У колоне Неусклађена пондерисана позиција класе и Неусклађена пондерисана позиција зоне уписују се износи с предзнаком који носе. Остале позиције уписују се без предзнака (као да је реч о позитивним бројевима). Ако је апсолутна вредност дуге позиције већа од апсолутне вредности кратке позиције за ту класу или зону, неусклађена пондерисана позиција има позитиван предзнак (који се не уписује). Ако је апсолутна вредност кратке позиције већа од апсолутне вредности дуге позиције за дату класу или зону, неусклађена пондерисана позиција има негативан предзнак (који се уписује испред износа).

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ДХОВ–ОЦ1 наведена су у наставку.

У датом обрасцу постоје две групе редова. Прва група се односи на зоне доспећа, док се друга група редова односи на даље усклађивање пондерисаних позиција и рачунање капиталног захтева. Приликом коришћења метода доспећа, банка све нето позиције у дужничким хартијама од вредности распоређује у класе и зоне доспећа – према преосталом периоду до доспећа (односно према периоду преосталом до следећег одређивања каматне стопе за хартије од вредности са променљивом стопом) и купонској (каматној) стопи, тако да прву групу редова чине:

Зона 1

1. $0 \leq 1$ месец ($\geq 3\%$), $0 \leq 1$ месец ($< 3\%$)

- 2. $> 1 \leq 3$ месеца ($\geq 3\%$), $> 1 \leq 3$ месеца ($< 3\%$)
- 3. $> 3 \leq 6$ месеци ($\geq 3\%$), $> 3 \leq 6$ месеци ($< 3\%$)
- 4. $> 6 \leq 12$ месеци ($\geq 3\%$), $> 6 \leq 12$ месеци ($< 3\%$)

А. Усклађена пондерисана позиција у зони 1

Зона 2.

- 5. $> 1 \leq 2$ године ($\geq 3\%$), $> 1 \leq 1,9$ година ($< 3\%$)
- 6. $> 2 \leq 3$ године ($\geq 3\%$), $> 1,9 \leq 2,8$ година ($< 3\%$)
- 7. $> 3 \leq 4$ године ($\geq 3\%$), $> 2,8 \leq 3,6$ година ($< 3\%$)

Б. Усклађена пондерисана позиција у зони 2

Зона 3.

- 8. $> 4 \leq 5$ година ($\geq 3\%$), $> 3,6 \leq 4,3$ године ($< 3\%$)
- 9. $> 5 \leq 7$ година ($\geq 3\%$), $> 4,3 \leq 5,7$ година ($< 3\%$)
- 10. $> 7 \leq 10$ година ($\geq 3\%$), $> 5,7 \leq 7,3$ године ($< 3\%$)
- 11. $> 10 \leq 15$ година ($\geq 3\%$), $> 7,3 \leq 9,3$ године ($< 3\%$)
- 12. $> 15 \leq 20$ година ($\geq 3\%$), $> 9,3 \leq 10,6$ година ($< 3\%$)
- 13. > 20 година ($\geq 3\%$), $> 10,6 \leq 12$ година ($< 3\%$)
- 14. $> 12 \leq 20$ година ($< 3\%$)
- 15. > 20 година ($< 3\%$)

В. Усклађена пондерисана позиција у зони 3

У сваки од редова прве групе који носе нумеричку ознаку, уноси се износ дисконтоване вредности свих позиција које одговарају опису тог реда, односно израчунавају се одговарајуће позиције. За ове редове попуњавају се сва поља осим у последње две колоне обрасца (колоне 9. и 10.), док се за редове који носе словну ознаку попуњавају само колоне 9. и 10. у датом обрасцу.

Редове друге групе чине:

Г. Усклађена пондерисана позиција за све класе доспећа

Д. Усклађена пондерисана позиција између зона 1 и 2

Ђ. Усклађена пондерисана позиција између зона 2 и 3

Е. Усклађена пондерисана позиција између зона 1 и 3

Ж. Преостала неусклађена пондерисана позиција

3. Капитални захтев за општи ценовни ризик по основу дужничких ХОВ у појединој валути (10% позиције Г + 40% позиције А + 30% позиције Б + 30% позиције В + 40% позиције Ђ + 150% позиције Е + 100% позиције Ж)

Поступак усклађивања позиција је прописан тачком 348. Одлуке о адекватности капитала. Банка у реду Г попуњава само поље у колони 7. које се односи на усклађену позицију по класама а у редовима од Ђ. до 3. попуњава само поља у колони 9. овог обрасца.

Капитални захтев за општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности по основу дужничких ХОВ у појединачној валути израчунава се као збир:

- 10% износа на позицији Г, односно збира усклађених пондерисаних позиција у свим класама доспећа;
- 40% износа на позицији А у колони 9, односно усклађене пондерисане позиције унутар зоне 1;
- 30% износа на позицији Б у колони 9, односно усклађене пондерисане позиције унутар зоне 2;
- 30% износа на позицији В у колони 9, односно усклађене пондерисане позиције унутар зоне 3;
- 40% износа на позицији Д, односно усклађене пондерисане позиције између зона 1 и 2;
- 40% износа на позицији Ђ, односно усклађене пондерисане позиције између зона 2 и 3;
- 150% износа на позицији Е, односно усклађене пондерисане позиције између зона 1 и 3;
- 100% износа на позицији Ж, односно преостале неусклађене пондерисане позиције.

Банка попуњава сва наведена поља на исти начин за сваку валуту. Након тога укупни капитални захтев за општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности израчунава се као збир свих капиталних захтева за општи ценовни ризик по основу дужничких ХОВ за појединачне валуте и приказује у колони 12. у последњем реду овог обрасца.

Извештај о капиталном захтеву за општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности (метод трајања)
– Образац ДХОВ–ОЦ2

Банка која рачуна капитални захтев за општи ценовни ризик методом трајања попуњава образац ДХОВ–ОЦ2.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ДХОВ–ОЦ2 наведена су у наставку.

Колона 1. Валута

Банка у овој колони приказује ознаку валуте.

Колоне 2. и 3. Отворена позиција

У овим колонама се приказују отворене позиције у појединим инструментима, при чему је вредност позиција једнака њиховој тржишној вредности.

Уколико је отворена позиција за дати инструмент дуга, израчунати износ се уноси у **Колону 2. Дуга**, док се у случају кратке отворене позиције попуњава **Колона 3. Кратка**.

Колона 4. Претпостављена промена каматне стопе

У колони 4. приказане су одговарајуће промене каматне стопе за сваку од зона, прописане тачком 351. Одлуке о адекватности капитала банке и ова колона се не попуњава.

Колона 5. Модификовано трајање (Dmod)

У овој колони се наводи модификовано трајање израчунато у складу са формулом из тачке 351. Одлуке о адекватности капитала банке, при чему се као фактор "t" користи преостали рок доспећа.

Колоне 6. и 7. Позиција пондерисана трајањем

У овим колонама се приказују позиције пондерисане трајањем за поједине инструменте, добијене као производ отворене позиције из колоне 2. односно 3, претпостављене промене каматне стопе из колоне 4. и модификованог трајања из колоне 5. овог обрасца.

Уколико је позиција пондерисана трајањем за дати инструмент дуга, израчунати износ се уноси у **Колону 6. Дуга**, док се у случају кратке позиције пондерисане трајањем попуњава **Колона 7. Кратка**.

Колона 8. Усклађена позиција пондерисана трајањем за зону

У овој колони се приказује усклађена позиција пондерисана трајањем за зону израчуната, у складу са ставом 1. тачке 352. Одлуке о адекватности капитала банке, као апсолутна вредност збира свих дугих позиција пондерисаних трајањем или апсолутна вредност збира свих кратких позиција пондерисаних трајањем у тој зони, зависно од тога која је мања.

Колона 10. Неусклађена позиција пондерисана трајањем за зону

У овој колони се приказује неусклађена позиција пондерисана трајањем за зону израчуната, у складу са ставом 1. тачке 352. Одлуке о адекватности капитала банке, као преостали износ односно разлика између апсолутне вредности збира свих дугих позиција пондерисаних трајањем и апсолутне вредности збира свих кратких позиција пондерисаних трајањем у тој зони.

Износи се уписују без предзнака, осим у колони Неусклађена позиција пондерисана трајањем за зону. Ако је апсолутна вредност дуге позиције већа од апсолутне вредности кратке позиције за ту зону, неусклађена пондерисана позиција има позитиван предзнак (који се не уписује испред износа). Уколико је апсолутна вредност кратке позиције већа од апсолутне вредности дуге позиције за ту зону, неусклађена пондерисана позиција има негативан предзнак (који се уписује испред износа).

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ДХОВ–ОЦ2 наведена су у наставку.

У датом обрасцу постоје две групе редове. Прва група се односи на зоне трајања, док се друга група редова односи на даље усклађивање пондерисаних позиција и рачунање капиталног захтева. Приликом коришћења метода доспећа, банка све нето позиције у дужничким хартијама од вредности распоређује у зоне трајања – према модификованом трајању, па прву групу редова чине:

Зона 11. Укупно: $0 < D_{\text{mod}} \leq 1,0$ година

1.1.

1.2.

...

Зона 22. Укупно: $1,0 < D_{\text{mod}} \leq 3,6$ година

2.1.

2.2.

...

Зона 33. Укупно: $3,6 < D_{\text{mod}} < 3,1$.

3.2.

...

У Зони 1 наводе се позиције које имају модификовано трајање до 1,0 године (укључујући и 1,0 годину), у Зони 2 наводе се позиције које имају модификовано трајање од 1,0 до 3,6 година (укључујући и 3,6 година), док се у Зони 3 наводе позиције које имају модификовано трајање дуже од 3,6 година.

У сваки од подредова (нпр 1.1, 1.2, 2.2.) уноси се износ тржишне вредности свих позиција које одговарају опису тог реда, односно израчунавају се одговарајуће позиције. За ове подредове попуњавају се сва поља осим у последње две колоне обрасца (колоне 8. и 9.), док се за главне редове (са ознаком 1, 2, итд) попуњавају само колоне 8. и 9. у датом обрасцу.

Редове друге групе чине:

А. Усклађена позиција пондерисана трајањем по свим зонама (за сваку зону)

Б. Усклађена позиција пондерисана трајањем између зона 1 и 2

В. Усклађена позиција пондерисана трајањем између зона 2 и 3

Г. Усклађена позиција пондерисана трајањем између зона 1 и 3

Д. Преостала неусклађена позиција пондерисана трајањем

Ђ. Капитални захтев за општи ценовни ризик по основу дужничких ХОВ у појединој валути (2% позиције А + 40% позиције Б + 40% позиције В + 150% позиције Г + 100% позиције Д)

Поступак усклађивања позиција по зонама и између зона је прописан тачком 352. Одлуке о адекватности капитала. Банка у редовима од А. до Ђ. попуњава само поља у колони 8. овог обрасца.

Капитални захтев за општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности по основу дужничких ХОВ у појединачној валути израчунава се као збир:

- 2% износа на позицији А у колони 8, односно усклађене позиције пондерисане трајањем за сваку зону;
- 40% износа на позицији Б у колони 8, односно усклађених позиција пондерисаних трајањем између зона 1 и 2;
- 40% износа на позицији В у колони 8, односно усклађених позиција пондерисаних трајањем између зона 2 и 3;
- 150% износа на позицији Г, односно усклађених позиција пондерисаних трајањем између зона 1 и 3;
- 100% износа на позицији Д, односно преостале неусклађене позиције пондерисане трајањем.

Банка попуњава сва наведена поља на исти начин за сваку валуту. Након тога укупни капитални захтев за општи ризик дужничких хартија од вредности израчунава се као збир свих капиталних захтева за општи ценовни ризик по основу дужничких ХОВ за појединачне валуте и приказује у колони 8. у последњем реду овог обрасца.

Извештај о капиталном захтеву за специфични ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности – Образац ДХОВ–СЦ

У обрасцу ДХОВ-СЦ банка је дужна да нето позиције у књизи трговања, распоређује у одговарајуће категорије на основу њиховог емитента/дужника, екстерног или интерног кредитног рејтинга и преосталог периода до доспећа и да их након тога помножи прописаним пондерима. Те категорије су распоређене у одговарајуће редове на основу датих елемената.

У сваки ред обрасца ДХОВ-СЦ банка уноси износ тржишне вредности свих позиција које одговарају опису тог реда (дуге и кратке позиције), затим израчунава нето и пондерисану позицију дате ставке. Нетирање између кратких и дугих позиција је дозвољено само за идентичне хартије од вредности. При израчунавању капиталних захтева за специфични ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности банка не узима у обзир позиције књиге трговања у дужничким хартијама од вредности које је сама емитовала.

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ДХОВ–СЦ наведена су у наставку.

1. Ставке које не носе специфични ризик – пондер 0%

У овој групи редова се од 1.1. до 1.5. приказују дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант држава, односно чији је издавалац централна банка, међународна организација, међународна развојна банка, територијална аутономија или јединица локалне самоуправе, којима одговара ниво кредитног квалитета 1 или им је, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, додељен пондер ризика 0%. У реду 1.6. банка приказује позиције у хипотетичким неризичним дужничким хартијама од вредности, односно у државним обвезницама без купона, настале рашчлањивањем деривата и репо уговора.

2. Квалификоване позиције с роком доспећа до 6 месеци – пондер 0,25%

У овој групи редова се приказују:

- у редовима од 2.1. до 2.5. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант држава, односно чији је издавалац централна банка, међународна организација, међународна развојна банка, територијална аутономија или јединица локалне самоуправе, којима, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 2 или 3;
- у реду од 2.6. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант банка којој, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 1 или 2;
- у реду 2.7. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант привредно друштво коме, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 1 или 2 и
- у реду 2.8. квалификоване позиције утврђене тачком 346. ове одлуке.

3. Квалификоване позиције с роком доспећа преко 6 месеци до 24 месеца – пондер 0,25%

У овој групи редова се приказују:

- у редовима од 3.1. до 3.5. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант држава, односно чији је издавалац централна банка, међународна организација, међународна развојна банка, територијална аутономија или јединица локалне самоуправе, којима, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 2 или 3;
- у реду од 3.6. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант банка којој, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 1 или 2;
- у реду 3.7. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант привредно друштво коме, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 1 или 2 и

– у реду 3.8. квалификоване позиције утврђене тачком 346. ове одлуке.

4. Квалификоване позиције с роком доспећа преко 24 месеца – пондер 1,6%

У овој групи редова се приказују:

– у редовима од 4.1. до 4.5. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант држава, односно чији је издавалац централна банка, међународна организација, међународна развојна банка, територијална аутономија или јединица локалне самоуправе, којима, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 2 или 3;

– у реду од 4.6. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант банка којој, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 1 или 2;

– у реду 4.7. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант привредно друштво коме, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 1 или 2 и

– у реду 4.8. квалификоване позиције утврђене тачком 346. ове одлуке.

5. Друге позиције – пондер 8%

У овој групи редова се приказују:

– у редовима од 5.1. до 5.5. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант држава, односно чији је издавалац централна банка, међународна организација, међународна развојна банка, територијална аутономија или јединица локалне самоуправе, којима, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 4 или 5;

– у реду од 5.6. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант банка којој, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 3, 4 или 5;

– у реду 5.7. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант привредно друштво коме, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 3 или 4 и

– у реду 5.8. изложености за које није расположив кредитни рејтинг подобне агенције за рејтинг.

6. Друге позиције – пондер 12%

У овој групи редова се приказују:

– у редовима од 6.1. до 6.5. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант држава, односно чији је издавалац централна банка, међународна организација, међународна развојна банка, територијална аутономија или јединица локалне самоуправе, којима, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 6;

– у реду од 6.6. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант банка којој, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 6 и

– у реду 6.7. дужничке хартије од вредности чији је издавалац или гарант привредно друштво коме, у складу са одељком 1. главе IV ове одлуке, одговара ниво кредитног квалитета 5 или 6.

7. Капитални захтев за специфични ценовни ризик по основу дужничких ХОВ

Износ капиталног захтева за специфични ценовни ризик по основу дужничких ХОВ у појединачној валути представља збир вредности у колони 5. за сваку од категорија (ставке које не носе ризик, квалификоване ставке с роком доспећа до 6 месеци и др.) за дату валуту.

Капитални захтев за специфични ценовни ризик по основу дужничких ХОВ, који се наводи у последњем реду обрасца, представља збир капиталних захтева по свим валутама.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ДХОВ–СЦ наведена су у наставку.

Колона 3. Валута

Банка у овој колони приказује ознаку валуте.

Колона 4. Дуга позиција

У овој колони се наводи вредност дугих позиција. Дужничке хартије од вредности уносе се у образац по тржишној вредности увећаној за обрачунате недоспеле камате.

Колона 5. Кратка позиција

У овој колони се наводи вредност кратких позиција и оне носе негативан предзнак. Дужничке хартије од вредности уносе се у образац по тржишној вредности увећаној за обрачунате недоспеле камате.

Колона 6. Нето позиција

У поља ове колоне уноси се вредност која представља збир вредности из колона 4. и 5. за тај ред. Уколико је тај број негативан, банка наводи апсолутну вредност збира (као да је реч о позитивном броју). Укупну апсолутну вредност нето позиција за сваку појединачну категорију чини збир вредности у овој колони за појединачне категорије позиција.

Колона 7. Пондерисана позиција

У поља ове колоне уноси се производ износа из колоне 6. и припадајућег пондера за ту категорију (0,25%, 1,00%, 1,60%, 8,00% или 12,00%). Банка за редове који су у првој групи (са нумеричком ознаком 1.) не попуњава поља у овој колони, с обзиром да је припадајући пондер 0%.

Извештај о капиталном захтеву за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности – Образац ВХОВ

Банка која има позиције у власничким хартијама од вредности попуњава образац ВХОВ.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ВХОВ наведена су у наставку.

Колона 1. Нето дуга позиција

У овој колони банка приказује нето дуге позиције у појединачним групама позиција.

Колона 2. Нето кратка позиција

У овој колони банка приказује нето кратке позиције у појединачним групама позиција (носи негативан предзнак).

Колона 3. Укупна бруто позиција

У ову колону се уписује збир апсолутних износа колона 1. и 2.

Колона 4. Укупна нето позиција

У ову колону се уписује разлика (у апсолутном износу) износа колоне 1. и колоне 2.

Колона 5. Пондерисана позиција

У овој колони приказују се пондерисане позиције, при чему су оне израчунате као збир 4% износа укупне бруто позиције (из колоне 3.) и 8% износа укупне нето позиције (из колоне 4).

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ВХОВ наведена су у наставку.

Банка попуњава образац ВХОВ тако што нето позиције у појединачним власничким хартијама од вредности распоређује у редове по земљама на чијим су националним тржиштима те хартије листиране и/или на чијим се тржиштима

њима тргује, и то према врсти хартије која је емитована. Финансијски деривати се разврставају по земљама на чијим су националним тржиштима листиране власничке хартије од вредности које су предмет уговора и/или на чијим се тржиштима тргује тим хартијама. За свако национално тржиште врши се разврставање у следећим редовима:

- **Акције**
- **Депозитне потврде**
- **Берзански индекси**
- **Широко диверсификовани индекси**
- **Конвертибилне обвезнице**
- **Остале власничке хартије од вредности**
- **Улагања у отворене инвестиционе фондове**

У реду: Широко диверсификовани берзански индекси банка израчунава само нето позицију, односно капитални захтев за општи ризик јер се, у складу са ставом 4. тачке 359. Одлуке о адекватности капитала банке, наведени инструменти изузимају из рачунања капиталног захтева за специфични ризик.

У реду: Улагања у отворене инвестиционе фондове банка не израчунава бруто позицију. У овом реду се наводе оне инвестиционе јединице које не испуњавају услове из тачке 363. Одлуке о адекватности капитала банке. Капитални захтев за наведене трансакције износи 32% нето позиције.

Банка попуњава онолико делова обрасца *ВХОВ* на колико су националних тржишта листиране власничке хартије од вредности у којима има позицију (било кратку, било дугу). Свако национално тржиште носи нумеричку ознаку (римски бројеви).

Након испуњавања овог дела обрасца, уносе се подаци у следеће редове:

А. Укупна нето/бруто позиција банке

Б. Капитални захтев за специфични ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности

В. Капитални захтев за општи ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности

Г. капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности

Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности израчунава се као збир износа 4% бруто позиције и износа 8% нето позиције за сваку појединачну власничку хартију од вредности, односно као збир пондерисаних позиција (из колоне 5.) за дата тржишта.

Укупан капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности мора бити једнак збору износа из редова Б. (у колони 3.) и В. (у колони 4.)

Извештај о капиталном захтеву за девизни ризик

– Образац КДР

Банка у колонама обрасца приказује одговарајуће позиције, и то: у **колони 1. EUR** позиције у еврима, у **колони 2. USD** у САД доларима, у **колони 3. CHF** у швајцарским францима, затим у другим материјално значајним валутама (уколико је то применљиво), док остале валуте које нису материјално значајне приказује збирно у претпоследњој колони овог обрасца којој даје ознаку **Остале валуте**. У последњој колони обрасца **Укупно** приказују се укупни износи у појединим редовима и то само за редове од 4. до 8.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу КДР наведена су у наставку.

Банка за сваку валуту попуњава следеће редове:

1. Нето спот позиција

Нето спот позиција у појединачној валути представља разлику између девизне имовине (умањене за исправку вредности), приказане у реду 1.1. и девизних обавеза, приказаних у реду 1.2., укључујући и недоспеле камате, као и спот позицију валутних свопова. Нето спот позиција у појединачној валути је кратка (има негативан предзнак) ако су обавезе веће од имовине у тој валути, а дуга (има позитиван предзнак који се не уписује) ако је имовина већа од обавеза у тој валути.

2. Нето форвард позиција

Нето форвард позиција у појединачној валути је кратка (има негативан предзнак) ако су укупне кратке форвард позиције у тој валути, изражене у реду 2.2. веће од дугих, које су исказане у реду 2.1, а дуга (има позитиван предзнак) ако су укупне дуге форвард позиције веће од укупних кратких форвард позиција у тој валути. У израчунавање ове позиције укључују се и неопозиве гаранције, непокривени акредитиви и слични инструменти на основу којих ће банка морати да изврши плаћање, а постоји вероватноћа да та средства неће моћи да надокнади (исказане у страниј валути или уз валутну клаузулу). Неопозиве гаранције, непокривени акредитиви и слични инструменти укључују се у дугу форвард позицију и то у нето износу.

3. Позиција у опцијама

У овом реду, валутне опције укључују се у износу делта еквивалента (делта пондерисана вредност), и то као дуга позиција за купљену (*call*) и продату (*put*) опцију и кратка позиција за продату (*call*) и купљену (*put*) опцију. У њему се приказује и тржишна вредност опција које нису ни валутне опције ни опције на злато, а чији је предмет уговора исказан у страниј валути. Уноси се

износ позиција у валутним опцијама у нето износу. Банка израчунава вредност валутних опција за сваку валуту. Делта еквивалент сваке опције једнак је производу њеног делта коефицијента и номиналне вредности те опције и израчунава се на начин прописан пододељком 2. Одељка 5. Главе V Одлуком о адекватности капитала банке. Дуга позиција уноси се без предзнака, а кратка позиција с негативним предзнаком. Банка у реду 3.1. приказује износ дуге позиције у опцијама а у реду 3.2. износ кратке позиције у опцијама.

4. Дуга девизна позиција

У овом реду се приказује дуга девизна позиција, односно збир износа из редова од 1. до 3. за сваку појединачну валуту ако је тај износ позитиван.

5. Кратка девизна позиција

У овом реду се приказује кратке девизна позиција, односно збир износа из редова од 1. до 3. за сваку појединачну валуту ако је тај износ негативан. Добијени збир се уноси без предзнака, односно у апсолутном износу.

6. Нето отворена девизна позиција

У овај ред уписује се укупна нето отворена позиција, односно уписује се већи износ од дуге девизне позиције (износ из реда 4. у колони x) или кратке девизне позиције (износ из реда 5. у колони x), зависно од тога која је од ових апсолутних вредности већа.

7. Позиција у злату

Уноси се износ нето отворене позиције у злату.

8. Капитални захтев: укупно

Капитални захтев за девизни ризик добија се множењем збира укупне нето отворене девизне позиције банке (износ из реда 6. у колони x) и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату (износ из реда 7. у колони x) са 12%.

Извештај о капиталном захтеву за робни ризик – поједностављени приступ – Образац РР–ПП

Банка која рачуна капитални захтев за робни ризик коришћењем поједностављеног приступа попуњава РР-ПП образац на следећи начин:

Колона 1. Роба

У овој колони наводе се редом све врсте робе у којима банка има позицију. За робне инструменте сматра се да су идентични ако испуњавају услове из става 7. тачке 372. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 2. Стандардна јединица мере

Свака позиција у роби мора бити изражена у стандардним мерним јединицама (барелима, тонама, килограмима и слично) које се уносе у колону 2.

Колоне 3. и 4. Дуга позиција и Кратка позиција

Позиције у роби у стандардној мерној јединици банка уноси у колону 3. Дуга позиција, односно у колону 4. Кратка позиција (са негативним предзнаком), у зависности од тога да ли је позиција дуга или кратка.

Колона 5. Нето позиција

У овој колони се приказује нето позиција у одређеној роби израчуната као апсолутна вредност разлике дугих и кратких позиција.

Колона 6. Бруто позиција

У овој колони се приказује бруто позиција у одређеној роби израчуната као збир апсолутних вредности дугих и кратких позиција.

Колона 7. Текућа тржишна цена

У овој колони се приказује текућа тржишна цена робе. Ова цена за сваку врсту робе прерачунава се у динарску противвредност применом званичног средњег курса динара на дан обрачуна.

Колона 8. Капитални захтев за нето позицију

У ову колону банка уноси износ капиталног захтева за нето позицију одређене робе израчунат као 15% производа износа из колоне 5. Нето позиција за ту робу и износа у колони 7. Текућа тржишна цена.

Колона 9. Капитални захтев за бруто позицију

У ову колону банка уноси износ капиталног захтева за бруто позицију одређене робе израчунат као 3% производа износа из колоне 6. Бруто позиција за ту робу и износа из колоне 7. Текућа тржишна цена.

Колона 10. Капитални захтев

У овој колони приказује се капитални захтев за одређену врсту робе израчунат као збир износа из колоне 8. Капитални захтев за нето позицију и износа из колоне 9. Капитални захтев за бруто позицију.

Банка у реду **х. Капитални захтев за робни ризик** у колони 10. уноси износ који је једнак збиру капиталних захтева за робни ризик за сваку врсту робе и помножен са 1,5.

Извештај о капиталном захтеву за робни ризик – приступ **лествице доспећа – Образац РР-ПЛД**

Банка која рачуна капитални захтев за робни ризик коришћењем приступа лествице доспећа попуњава РР-ПЛД образац.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу РР-ПЛД наведена су у наставку.

Колона 1. Роба

Банка у овој колони приказује врсте робе са одговарајућом стандардном мерном јединицом (барели, тоне, килограми и слично).

Колона 2. Текућа тржишна цена

У овој колони се приказује текућа тржишна цена робе. Ова цена за сваку врсту робе прерачунава се у динарску противвредност применом званичног средњег курса динара на дан обрачуна.

Колоне 3. и 4. Дуга позиција и Кратка позиција

Позиције у роби, у стандардним мерним јединицама, банка уноси у **колону 3. Дуга позиција**, односно у **колону 4. Кратка позиција** (са негативним предзнаком), у зависности од тога да ли је позиција дуга или кратка.

Колона 5. Усклађена позиција класе доспећа

У овој колони се приказује износ усклађене позиције дате класе доспећа израчунат у складу са ставом 1. тачке 381. Одлуке о адекватности капитала банке као збир дугих позиција усклађен са збиром кратких позиција у тој класи доспећа, зависно од тога који је од тих износа мањи и наводи се у апсолутној вредности.

Колона 6. Неусклађена позиција класе доспећа

У овој колони се приказује износ неусклађене позиције дате класе доспећа израчунат у складу са ставом 1. тачке 381. Одлуке о адекватности капитала банке као преостали износ односно разлика између апсолутне

вредности дуге позиције и апсолутне вредности кратке позиције у оквиру те класе доспећа и наводи се се у апсолутном износу (без предзнака).

Колона 7. Усклађена позиција између класа доспећа

У овој колони се приказује износ усклађене позиције између класа доспећа израчунат у складу са ставом 2. тачке 381. Одлуке о адекватности капитала банке као износ неусклађене дуге (кратке) позиције у једној класи доспећа који је усклађен с неусклађеном кратком (дугом) позицијом у наредној класи доспећа и наводи се у апсолутном износу (без предзнака).

Колона 8. Неусклађена позиција између класа доспећа

У овој колони се приказује износ неусклађене позиције између класа доспећа израчунат у складу са ставом 2. тачке 381. Одлуке о адекватности капитала банке, као преостали износ дуге или кратке неусклађене позиције између две класе доспећа и наводи се у апсолутном износу (без предзнака).

Колона 9. Преостала неусклађена позиција

У ову колону уноси се преостали износ неусклађене позиције за све класе доспећа, односно збир износа из колоне 8.

Колона 10. Капитални захтев

Капитални захтев за сваку врсту робе који се исказује у овој колони израчунат је као производ текуће тржишне цене робе и збира:

- 1,5% збира апсолутних вредности из колоне 5. Усклађена позиција класе доспећа;
- 0,6% збира апсолутних вредности из колоне 7. Усклађена позиција између класа доспећа и
- 15% збира апсолутних вредности из колоне 9. Преостала неусклађена позиција.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу РР-ПЛД наведена су у наставку.

Све позиције у појединачним врстама робе банка распоређује у одговарајуће класе доспећа у складу с Табелом 28. из тачке 379. Одлуке о адекватности капитала банке. Позиције у роби на залихама распоређују се у класу доспећа до 1 месец. За сваку врсту робе попуњавају се следећи редови:

- 1. $0 \leq 1$ месец**
- 2. $>1 \leq 3$ месеца**
- 3. $>3 \leq 6$ месеци**
- 4. $>6 \leq 12$ месеци**
- 5. $>1 \leq 2$ године**

6. $> 2 \leq 3$ године

7. > 3 године

У наведеним редовима банка попуњава сва поља осим у колонама 2, 9. и 10, док се у колонама 7. и 8. не попуњавају поља у првом реду.

Поред редова од 1. до 7. банка за сваку робу попуњава и редове **Укупно роба** (уносе се одговарајући износи у колонама 2, 5, 7, 8. и 9.) и **Капитални захтев за робу** (уноси се само износ у колони 10).

У последњем реду обрасца **Капитални захтев за робу** попуњава се само поље у колони 10. које представља збир капиталних захтева за робни ризик израчунатих за сваку од врста робе и помножен са 1,5.

Извештај о капиталном захтеву за ценовни, девизни и робни ризик по основу позиција у опцијама – Образац ПО

Образац ПО попуњава банка која има позиције у опцијама по основу којих је изложена ценовном, девизном или робном ризику.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ПО наведена су у наставку.

Овај образац се састоји из два дела. Први део део ПО обрасца **ПОЈЕДНОСТАВЉЕНИ МЕТОД** попуњава банка која за израчунавање капиталног захтева за позиције у опцијама примењује поједностављени метод. Ако банка примењује делта-плус метод за израчунавање капиталног захтева за позиције у опцијама, попуњава други део обрасца **ДЕЛТА-ПЛУС МЕТОД**.

ПОЈЕДНОСТАВЉЕНИ МЕТОД

У оквиру поједностављеног метода попуњавају се два дела, и то у део I се уносе купљене опције на хартије од вредности, стране валуте или робу, док се у део II уносе комбинације позиција у хартијама од вредности, страним валутама или роби и позиција у купљеним опцијама које су намењене заштити тих позиција.

У реду **Капитални захтев – поједностављени метод: Укупно** уноси се укупни капитални захтев добијен као збир износа у колони 4. Капитални захтев за тај метод.

ДЕЛТА-ПЛУС МЕТОД

У оквиру делта-плус метода попуњавају се поља која се односе на:

1. Капитални захтев за гама ризик и

2. Капитални захтев за вега ризик.

У реду **Капитални захтев – делта–плус метод** уноси се капитални захтев добијен као збир износа у колони 4. Капитални захтев за тај метод.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ПО наведена су у наставку.

За поједностављени метод попуњавају се све колоне, док се за делта–плус метод попуњава само колона 4.

Колона 1. Опција – опис

У колону Опција – опис банка уноси опис опције појединачно с описом врсте опције (нпр. *call*-акција, *put*-валута и сл.).

Колона 2. Тржишна вредност опције x пондер ризика

У ову колону банка уноси производ тржишне вредности предмета опције и одговарајућег пондера односно процента, а у складу са алинејом првом става 1. тачке 385. Одлуке о адекватности капитала.

Изузетно, за опције у делу II поједностављеног метода износ у овој колони се утврђује као производ тржишне вредности предмета опције и одговарајућег пондера, а у складу са ставом 2. тачке 385. Одлуке о адекватности капитала.

Колона 3. Тржишна вредност опције

У колону Тржишна вредност опције уноси се тржишна вредност опције.

Колона 4. Капитални захтев

У случају **поједностављеног метода** капитални захтев за купљене опције се рачуна, у складу са ставом 1. тачке 385. Одлуке о адекватности, као мањи од износа из колона 2. и 3. овог обрасца. Капитални захтев за комбинацију опција се рачуна, у складу са ставом 2. тачке 385. Одлуке о адекватности, као износ из колоне 2. умањен за износ прихода који оствари купац опције (*in the money*), а ако је та разлика негативна, тада је капитални захтев за ту опцију једнак нули.

У случају **делта–плус метода** банка израчунава капитални захтев за гама ризик и капитални захтев за вега ризик у складу са тач. од 386. до 390. Одлуке о адекватности капитала банке. Изузетно, ако је банка добила сагласност НБС за примену инетерних модела за израчунавање делта, гама и вега коефицијената, примењује одредбе тачке 391. ове Одлуке.

Појединачне позиције опција групишу се према ризичним категоријама и нетирање гама и вега утицаја појединачних позиција је дозвољено само у оквиру појединачне ризичне категорије. Банка за потребе израчунавања капиталног захтева за гама (вега) ризик укупне позиције у опцијама, сабира појединачне гама (вега) утицаје у оквиру појединачних ризичних категорија. Тако добијени нето гама (вега) утицаји за сваку појединачну ризичну категорију могу да имају позитивну или негативну вредност. Апсолутна вредност збира свих негативних нето гама (вега) утицаја по свим ризичним категоријама представља капитални захтев за гама (вега) ризик укупне позиције у опцијама.

Укупни капитални захтев за ризик позиције у опцијама применом делта-плус метода чини збир капиталног захтева за гама ризик опција и капиталног захтева за вега ризик опција банке.

Извештај о капиталном захтеву за ценовни, девизни и робни ризик применом приступа интерних модела – Образац ПИМ

У образац ПИМ уноси се износ капиталног захтева добијен применом интерног модела, посебно за сваку врсту ризика.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ПИМ наведена су у наставку.

Редови обрасца се попуњавају само за оне ризике за које је банка добила сагласност Народне банке Србије из тачке 392. Одлуке о адекватности капитала банке, односно сагласност за израчунавање капиталних захтева применом приступа интерних модела. Редови у овом обрасцу су груписани на следећи начин:

1. Општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности
2. Специфични ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности
3. Општи ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности
4. Специфични ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности
5. Девизни ризик
6. Робни ризик

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ПИМ наведена су у наставку.

Колона 1. Фактор мултипликације x просечан VaR параметар за претходних 60 радних дана

Уноси се производ фактора мултипликације из Колоне 7. овог обрасца који се односи на ту врсту ризика, израчунатог у складу са тачком 401. Одлуке о

адекватности капитала банке, и просечног VaR параметра израчунаог за претходних 60 радних дана.

Колона 2. VaR параметар претходног дана

Уноси се износ VaR параметра израчунаог на крају претходног дана.

Колона 3. Додатни капитални захтев – специфични ценовни ризик

Наводи се износ додатног капиталног захтева за специфични ценовни ризик у складу са ставом 5. тачке 398. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 4. Додатни капитални захтев – *incremental risk*

Наводи се износ додатног капиталног захтева за ризик који произилази из позиција из књиге трговања а није обухваћен VaR параметром (*incremental risk*) у складу са ставом 3. тачке 398. Одлуке о адекватности капитала банке

Колона 5. Капитални захтев

Наводи се износ који се израчунава тако што се већем од износа из колоне 1. и 2. дода, ако је применљиво, износ из колоне 3. и 4. Укупни капитални захтев за тржишне ризике применом интерних модела чини збир износа у колони Капитални захтев.

Колона 6. Број прекорачења у периоду од 250 радних дана

Наводи се број прекорачења одређених у складу с Табелом 29. из тачке 401. Одлуке о адекватности капитала банке. За потребе одређивања броја прекорачења интерног модела банка може да користи *back* тестирање засновано на стварним или на хипотетичким променама портфолија, при чему мора да буде доследна у том избору. Прекорачење интерног модела постоји када је једнодневна промена вредности портфолија већа од вредности резултата интерног модела (једнодневни VaR).

Колона 7. Фактор мултипликације

Наводи се број који се одређује у складу с тачком 401. Одлуке о адекватности капитала банке (најмање фактор 3 увећан за плус фактор у складу са Табелом 29. из те тачке).

Извештај о капиталном захтеву за тржишне ризике применом приступа интерних модела – детаљан преглед – Образац ПИМ–ДЕТ

Образац *ПИМ-ДЕТ* попуњава се за сваки од тржишних ризика (ценовни, девизни и/или робни ризик) за који је банка добила сагласност Народне банке Србије за примену интерног модела за рачунање капиталних захтева у складу са тачком 392. Одлуке о адекватности капитала банке.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ПИМ-ДЕТ наведена су у наставку:

Колона 1. Датум

Уносе се редом сви датуми у посматраном периоду од 250 радних дана.

Колона 2. VaR параметар (t=10)

Уноси се, за сваки појединачни датум, износ VaR параметра портфолија за период држања од 10 дана (t=10), који је израчунат применом интерног модела у складу с Одељком 6. Главе V Одлуке о адекватности капитала банке.

Колоне 3. и 4. Промена вредности портфолија

У овим колонама банка приказује промену вредности портфолија и то у **Колони 3. Хипотетичка**, а ако је реч о стварној промени онда попуњава **Колону 4. Стварна**.

Колона 5. Капитални захтев

Наводи се износ који се израчунава тако што се већем од следећих износа:

- производа просечног VaR параметра израчунатог за претходних 60 радних дана и фактора мултипликације из Колоне 7. овог обрасца који се односи на дату врсту ризика, израчунат у складу са тачком 401. Одлуке о адекватности капитала банке и
- VaR параметра израчунатог на крају претходног дана,

дода, ако је применљиво, износ додатног капиталног захтева за специфични ценовни ризик и за ризик који произилази из позиција из књиге трговања а није обухваћен VaR параметром (*incremental risk*).

Колона 6. Износ прекорачења

Уноси се износ за који је једнодневна стварна или хипотетичка промена вредности портфолија (зависно на којим вредностима се спроводи *back*

тестирање) већа од релевантне мере једнодневне ризичности вредности добијене применом интерног модела банке. Прекорачење интерног модела постоји када је једнодневна промена вредности портфолија већа од вредности резултата интерног модела (једнодневни VaR). За потребе одређивања фактора број прекорачења рачуна се најмање једном у три месеца.

Колона 7. Фактор мултипликације

Наводи се број који се одређује у складу с тачком 401. Одлуке о адекватности капитала банке (најмање фактор 3 увећан за плус фактор у складу са Табелом 29. из те тачке).

ПРИЛОГ 4.

Извештај о капиталном захтеву за оперативни ризик **– Образац ОР**

Образац ОР садржи податке о израчунавању капиталног захтева за оперативни ризик применом приступа основног индикатора, стандардизованог приступа, напредног приступа или комбинованом применом ових приступа.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ОР наведена су у наставку.

У редовима обрасца ОР су наведене пословне активности за које банка израчунава капитални захтев за оперативни ризик применом једног од наведених приступа или њиховом комбинацијом у складу са Главом VI Одлуке о адекватности капитала банке. Редови су груписани у три дела:

I Укупно за активности на које се примењује приступ основног индикатора

II Укупно за активности на које се примењује стандардизовани приступ

III Укупно за активности на које се примењује напредни приступ

Банка, у складу са изабраним приступом за израчунавање капиталног захтева за оперативни ризик из става 2. тачке 405. Одлуке о адекватности, попуњава одговарајући део обрасца (део I, II или III). Изузетно, уколико банка израчунава капитални захтев за оперативни ризик у складу са ставом 3. тачке 405. ове одлуке и одељком 4. Главе VI те одлуке, комбинованом применом наведених приступа, за сваки део пословања за који примењује различит приступ попуњава одговарајући део обрасца ОР.

Ако попуњава део II овог обрасца, банка пословне активности разврстава у редове од 1. до 8. овог дела у складу са линијама пословања из табеле 30. тачка 409. Одлуке о адекватности капитала банака и унутрашњим актима дефинисаним у тачки 410. те одлуке.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ОР наведена су у наставку.

Банка, у складу са изабраним приступом или комбинацијом приступа попуњава одговарајуће колоне обрасца, при чему се за део активности на које се примењују приступ основног индикатора или стандардизовани приступ попуњавају само колоне од 1. до 4. обрасца ОР, док у случају примене напредног приступа попуњава све колоне.

Колоне од 1. до 3. Индикатор изложености (календарска година: t-3, t-2, t-1)

У колонама се приказује индикатор изложености и то следећим редоследом:

- у колону 1. за календарску годину t-3,
- у колону 2. за календарску годину t-2,
- у колону 3. за календарску годину t-1,

при чему t означава текућу годину, односно годину за коју се саставља извештај.

Ако банка на све или на део пословних активности, примењује приступ основног индикатора, у колоне од 1. до 3. уноси податке о индикатору изложености за последње три календарске године израчунате у складу са ст. од 1. до 3. тачке 407. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка на све или на део пословних активности, примењује стандардизовани приступ, индикатор изложености израчунат по линијама пословања а у складу са тачком 409. Одлуке о адекватности капитала банке, уноси се у ове колоне за сваку линију пословања и за сваку годину појединачно.

Колона 4. Капитални захтев

Ако банка примењује **приступ основног индикатора**, у колону 4. у одговарајућем реду, уноси податке о капиталном захтеву израчунатом у складу са тачком 407. Одлуке о адекватности капитала банке, као производ трогодишњег просека индикатора изложености и стопе капиталног захтева од 15%.

Уколико је за било коју од претходне три године индикатор изложености био негативан или једнак нули, тај износ се не укључује у израчунавање трогодишњег просека. У том случају трогодишњи просек индикатора изложености израчунава се као однос збира позитивних вредности индикатора изложености и броја година у којима су остварене позитивне вредности индикатора изложености.

Капитални захтев према приступу основног индикатора рачуна се према следећој формули:

$$K3_{\text{пои}} = \frac{\sum_{i=1}^n P_{II}}{n} * 15\%$$

где је:

$K3_{\text{пои}}$ = капитални захтев за оперативни ризик према приступу основног индикатора,

P_{II} = позитиван индикатор изложености израчунат за сваку календарску годину,
 i = календарска година и

n = број година (у последње три године) у којима су остварене позитивне вредности индикатора изложености.

Ако банка примењује **стандардизовани приступ**, у колону 4. у одговарајућем реду, уноси податке о капиталном захтеву за тај део пословања израчунатом у складу са тачком 409. Одлуке о адекватности капитала банке, као трогодишњи просек годишњих капиталних захтева за све линије пословања, у складу са следећом формулом:

$$K3_{\text{сп}} = \frac{\sum_{i=1}^3 \max \left[\sum_{j=1}^8 (IILP_{ij} * \beta_j), 0 \right]}{3}$$

где је:

$K3_{\text{сп}}$ = капитални захтев за оперативни ризик према стандардизованом приступу,

$IILP$ = индикатор изложености израчунат за сваку појединачну линију пословања у свакој календарској години,

β = стопа капиталног захтева за појединачну линију пословања,

i = календарска година и

j = редни број линије пословања.

Уколико су у некој години капитални захтеви за неку од линија пословања негативни, они се (са негативним предзнаком) укључују у израчунавање годишњег капиталног захтева за све линије пословања. Уколико је годишњи капитални захтев за све линије пословања негативан, банка за годину у којој је израчунат негативни капитални захтев у обрачун трогодишњег просека, уместо негативног броја, укључује нулу и дели трогодишњи просек са три.

Стопе капиталног захтева за сваку од линија пословања дате су у табели 30. из тачке 409. Одлуке о адекватности капитала банке.

Ако банка примењује **напредни приступ**, у колону 4. у одговарајућем реду, уноси податке о капиталном захтеву за тај део пословања израчунатом у складу са тач. од 411. до 418. Одлуке о адекватности капитала банке и то након

примене ефеката осигурања и других механизма за пренос ризика из тачке 419. ове одлуке.

У случају **комбинације приступа** банка у одговарајуће редове, уноси износ појединачних капиталних захтева које је израчунала према приступу који примењује за тај део пословања, у складу са Главом VI Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 5. од чега: применом механизма алокације између чланова банкарске групе

Банка попуњава ову колону само ако примењује одредбе из става 3. тачке 421. Одлуке о адекватности капитала банке, односно ако врши распоређивање капиталног захтева за оперативни ризик, израчунаога применом напредног приступа, између чланица банкарске групе.

Колона 6. Капитални захтев пре умањења за износ очекиваног губитка и примене механизма за пренос ризика

Уноси се износ капиталног захтева за оперативни ризик пре умањења за износ очекиваног губитка који је обухваћен пословном праксом банке и/или примене осигурања и других механизма за пренос ризика. Износ у колони 6. једнак је збиру износа у колонама 4, 7. и 8.

Колона 7. Умањење капиталног захтев за износ очекиваног губитка који је обухваћен пословном праксом

У колону 7. банка уписује износ умањења капиталног захтева настао услед искључивања очекиваног губитка по основу оперативног ризика који је банка, у складу са ст. од 2. до 4. тачке 412. Одлуке о адекватности капитала банке, већ обухватила кроз своју пословну праксу.

Колона 8. Умањење капиталног захтева по основу примене механизма за пренос ризика

У колону 8. банка уноси износ за који је умањен капитални захтев за оперативни ризик услед примене полиса осигурања и других механизма за пренос оперативног ризика а у складу са тачком 419. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 9. од чега: по основу осигурања

У колону 9. банка уноси део износа из колоне 8. и то износ настао услед примене осигурања као механизма умањења оперативног ризика у складу са тачком 419. Одлуке о адекватности капитала банке.

Колона 10. Прекорачење ограничења капиталног захтева по основу примене механизма за пренос ризика

У колону 10. уноси се проценат смањења капиталног захтева за оперативни ризик по основу примене механизма за пренос ризика. У складу са тачком 420. Одлуке о адекватности капитала банке, умањење капиталног захтева за оперативни ризик услед примене осигурања и других механизма за пренос ризика не може бити веће од 20% капиталног захтева за оперативни ризик израчунатог пре узимања у обзир наведених умањења.

Извештај о бруто губицима по линијама пословања и врстама догађаја – Образац ОР-ДЕТ

Банка попуњава образац ОР - ДЕТ само ако је добила сагласност НБС за примену напредног приступа за израчунавање капиталног захтева за оперативни ризик. У образац ОР - ДЕТ банка уноси податке о губицима по основу оперативног ризика по линијама пословања и врстама догађаја из претходне године. Банка уноси податке о бруто износима губитака (без узимања у обзир рефундација, односноповраћаја по било ком основу) у вези са догађајем који је узроковао настанак губитка по основу оперативног ризика.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ОР-ДЕТ наведена су у наставку.

Губици разврстани по линијама пословања из табеле 30. тачка 409. Одлуке о адекватности капитала банке, приказани су у следећим редовима:

1. Финансирање привредних субјеката (ФПС)
2. Трговина и продаја (ТП)
3. Брокерски послови с физичким лицима (БРП-ФЛ)
4. Банкарски послови с привредним друштвима (БП-ПД)
5. Банкарски послови с физичким лицима (БП-ФЛ)
6. Платни промет (ПП)
7. Агенцијске услуге (АУ)
8. Управљање имовином (УИ)
9. Корпоративне ставке (КС)
10. Укупно за све линије пословања

Банка може, у складу са ставом 4. тачке 414. Одлуке о адекватности капитала банке, у ванредним околностима, догађаје који изазивају губитке по основу оперативног ризика на нивоу целе банке, да разврста у додатну линију пословања Корпоративне ставке (КС).

Сваки од редова се даље дели на следећа три реда:

- Број догађаја,
- Укупан износ губитака и
- Највећи појединачни губитак.

Број догађаја

У овом реду приказују се подаци о укупном броју догађаја који су довели до губитка по основу оперативног ризика, за сваку линију пословања и то за сваку појединачну врсту догађаја из колона од 1. до 7.

У свакој линији пословања појединачно се уноси број догађаја који су довели до губитка по основу оперативног ризика. Ако један догађај утиче на више од једне линије пословања, треба га приказати у свим линијама пословања у којима износ губитка за дату активност прелази минимални праг материјалне значајности за прикупљање података који је приказан у колони 9. овог обрасца.

Укупан број догађаја у реду 10. *Укупно за све линије пословања* може бити мањи од збира броја догађаја по линијама пословања, с обзиром да се губици који произилазе из догађаја који утиче на више од једне линије пословања за потребе овог реда третирају као један догађај.

Укупан износ губитака

Уноси се износ губитака по основу оперативног ризика разврстаних по врстама догађаја, за сваку појединачну линију пословања.

Укупан износ губитака за све линије пословања једнак је збиру износа губитака евидентираних у интерној бази података за сваку линију пословања и разврстаних по врстама догађаја.

Највећи појединачни губитак

Уноси се највећи појединачни губитак, за све врсте догађаја, који је настао у свакој од линија пословања.

У ред 10. *Укупно за све линије пословања* уноси се податак о највећем појединачном губитку за све линије пословања, за сваку појединачну врсту догађаја у колонама од 1. до 7. За поједину врсту догађаја највећи појединачни губитак у овом реду може бити већи од максималних појединачних губитка по линијама пословања уколико постоји барем један догађај који је узроковао губитке у више од једне линије пословања па је у складу са тим расподељен на више линија пословања, док ће у овом реду бити третиран као један догађај.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ОР-ДЕТ наведена су у наставку.

Колоне у обрасцу ОР - ДЕТ груписане су у три дела:

- Врсте догађаја
- Укупно за све врсте догађаја
- Напомена

Колоне од 1. до 7. Врсте догађаја

У колонама од 1. до 7. приказују се појединачни и збирни подаци о врстама догађаја који су довели до губитка по основу оперативног ризика, а који су се појавили у оквиру појединачних линија пословања. Банка врши разврставање губитака по линијама пословања у складу са ст. од 2. до 4. тачке 414. и ст. од 1. до 3. и 5. тачке 415. Одлуке о адекватности капитала, водећи рачуна о утврђеним праговима материјалне значајности. У зависности од врсте догађаја који је довео до губитка подаци се приказују у једној од следећих колона:

- 1. Интерне преваре,**
- 2. Екстерне преваре,**
- 3. Односи са запосленима и систем безбедности на радном месту,**
- 4. Клијенти, производи и пословни поступци,**
- 5. Штета на материјалној имовини,**
- 6. Прекиди у пословању и грешке у системима банке и**
- 7. Извршење трансакција и испорука и управљање процесима у банци.**

У складу са тачком 414. Одлуке о адекватности капитала банке, као и Табелом 31. из те тачке, банка у ове колоне уноси податке о броју догађаја, укупном износу губитака и највећем појединачном губитку, и то посебно према врсти догађаја и линији пословања.

Колона 8. Укупно за све врсте догађаја

У овој колони приказује се:

- укупан број догађаја за сваку појединачну линију пословања,
- укупан износ губитака за сваку појединачну линију пословања који је једнак збиру износа губитака по свим врстама догађаја у оквиру сваке појединачне линије пословања и
- највећи појединачни губитак у оквиру сваке појединачне линије пословања.

Колоне 9. и 10. Напомена: Праг материјалне значајности за прикупљање података у базу

Наведене колоне се односе на податке о праговима које је банка поставила при прикупљању интерних података о губицима по основу оперативног ризика.

Колона 9. Најнижи праг

Банка је, у складу са ставом 3 тачке 415. Одлуке о адекватности капитала банке, дужна да дефинише одговарајући минимални праг материјалне значајности за прикупљање интерних података о губицима по основу оперативног ризика. У колону 9. банка уноси износ најнижег прага за прикупљање интерних података о губицима, за сваку линију пословања појединачно.

Колона 10. Највиши праг

Банка попуњава колону 10. само уколико дефинише више различитих прагова који се примењују у оквиру исте линије пословања. У том случају банка уписује највиши од дефинисаних прагова за прикупљање података о губицима по основу оперативног ризика, за сваку линију пословања појединачно.

Извештај о материјално значајним губицима по основу оперативног ризика – Образац ОР-МЗГ

Банка попуњава образац ОР-МЗГ само ако је добила сагласност НБС за примену напредног приступа за израчунавање капиталног захтева за оперативни ризик, па је у складу са тач. 414. и 415. Одлуке о адекватности капитала банке у обавези да прикупља интерне податке о губицима по основу оперативног ризика. У образац ОР-МЗГ банка уписује податке о губицима по основу оперативног ризика које је у складу са својим ризичним профилем по основу оперативног ризика одредила као материјално значајне.

У образац се уносе само они интерни подаци о материјално значајним губицима по основу оперативног ризика који су настали у периоду извештавања или су током периода извештавања били/јесу отворени.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ОР-МЗГ наведена су у наставку.

Колона 1. Интерна шифра догађаја

У колону 1. банка уноси интерну шифру коју користи у својој бази података и на основу које идентификује појединачне губитке.

Колона 2. Бруто износ губитака

У складу са ставом 4. тачке 415. Одлуке о адекватности капитала банке, банка у ову колону уноси податке о бруто износу губитка, без накнада по основу уговора о осигурању и по основу других механизма за пренос ризика.

Колона 3. од чега: нереализовани губитак

Банка у овој колони приказује део бруто износа губитка из колоне 2. који још није књиговодствено евидентиран.

Колона 4. Статус догађаја: завршен (да/не)

У колону 4. банка уноси „ДА“, односно догађај се сматра завршеним, ако је износ губитка коначно утврђен и не очекују се додатни губици. У супротном уписује се „НЕ“.

Колона 5. Губитак који је већ директно надокнађен

У ову колону банка уписује део износа губитка који је већ директно надокнађен.

Колона 6. Губитак који је већ надокнађен по основу примене механизма за пренос ризика

Банка у овој колони приказује губитак који је већ надокнађен по основу примене механизма за пренос ризика.

Колона 7. Губитак који ће потенцијално бити надокнађен директно или по основу примене механизма за пренос ризика

У колону 7. уписује се износ губитка за који се очекује да ће бити надокнађен тако што банка предузима одређене активности у циљу смањења утицаја догађаја по основу којег произилази губитак или ће се надокнада извршити применом механизма за пренос ризика.

Колона 8. Веза са "КР" или "ТР"

У складу са ст. 1 и 2. тачке 415. Одлуке о адекватности капитала банке, у колони 8. наводи се да ли је губитак од оперативног ризика повезан са кредитним или тржишним ризиком тако што се у случају повезаности са кредитним ризиком у колону уноси "КР", а у случају повезаности са тржишним ризиком потребно је унети "ТР". Ако губитак није повезан са кредитним или тржишним ризиком ово поље се не попуњава, односно оставља се празно.

Колоне од 9. до 17. Разврставање бруто губитака по линијама пословања (%)

Бруто губици се разврставају по линијама пословања у складу са ставом 2. тачке 414. Одлуке о адекватности капитала банке и приказују у следећим колонама:

Колона 9. ФПС – Финансирање привредних субјеката

Колона 10. ТП – Трговина и продаја

Колона 11. БРП-ФЛ – Брокерски послови с физичким лицима

Колона 12. БП-ПД – Банкарски послови с привредним друштвима

Колона 13. БП-ФЛ – Банкарски послови с физичким лицима

Колона 14. ПП – Платни промет

Колона 15. АУ – Агенцијске услуге

Колона 16. УИ – Управљање имовином

Колона 17. КС – Корпоративне ставке

Уколико је неки догађај узроковао губитке у више линија пословања, банка, у складу ставом 5. тачке 415. ове одлуке, у одговарајућу колону уноси проценат укупног губитка који се односи на ту линију пословања.

Колона 18. Шифра врсте / категорије догађаја (број догађаја)

У ову колону уноси се шифра врсте догађаја који је узроковао губитак по основу оперативног ризика. Шифре које банка користи за идентификацију врсте/категорије догађаја једнаке су бројевима колоне у Обрасцу ОР-ДЕТ (нпр. интерне преваре=1, екстерне преваре=2 итд).

Колоне од 19. до 22. Релевантни датуми за догађаје**Колона 19. Датум настанка догађаја**

У складу са ставом 4. тачке 415. Одлуке о адекватности капитала банке, у ову колону банка уписује датум настанка или почетка догађаја.

Колона 20. Датум утврђивања догађаја/књиговодственог евидентирања губитка

У складу ставом 4. тачке 415. Одлуке о адекватности капитала банке, у ову колону банка уписује датум утврђивања догађаја или датум књиговодственог евидентирања губитка.

Колона 21. Датум прве надокнаде по основу примене механизма за пренос ризика

У складу са ставом 4. тачке 415. Одлуке о адекватности капитала банке, у ову колону банка уписује датум када је примљена прва надокнада по основу механизма за пренос ризика (нпр. друштва за осигурање).

Колона 22. Датум последње надокнаде по основу примене механизма за пренос ризика

У складу са ставом 4. тачке 415. Одлуке о адекватности капитала банке, у ову колону банка уписује датум када је примљена последња надокнада по основу механизма за пренос ризика.