

МЕТОДОЛОГИЈА ЗА ИЗРАДУ ИЗВЕШТАЈА О ВЕЛИКИМ ИЗЛОЖЕНОСТИМА

Овом методологијом се прописује форма и садржај образаца о великим изложеностима банке, односно лимитима изложености и идентификовања групе повезаних лица, које је банка дужна да израчунава у складу са тач. од 55. до 59. Одлуке о управљању ризицима банке.

ВЕЛИКЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ БАНКЕ ПРЕМА ЛИМИТИМА ИЗЛОЖЕНОСТИ (образак ВИ-ЛИ)

Образац *ВИ-ЛИ* се састоји од четири дела. У првом делу обрасца се наводи идентификација дужника. Други део обрасца приказује укупну изложеност пре примене техника ублажавања кредитног ризика. У трећем делу обрасца приказују се коришћени инструменти кредитне заштите по најопштијим врстама, док се у четвртом делу обрасца приказује укупна изложеност након примена техника ублажавања кредитног ризика и њено учешће у капиталу.

Колоне од 1. до 3. ИДЕНТИФИКОВАЊЕ ДУЖНИКА

Колона 1. МБ/ЈМБГ

У овој колони се наводи МБ/ЈМБГ датог дужника, или друге одговарајуће идентификационе ознаке, уколико лице није са територије РС.

Колона 2. Ознака дужника

Колона се попуњава уношењем једне од следећих ознака, у зависности о којој врсти лица је реч:

- 1 – за лица која нису банка, нити друга кредитна институција
- 2 – за банке и друге кредитне институције
- 3 – за трансакције унутар групе повезаних лица која је банкарска група
- 4 – за трансакције унутар групе повезаних лица која није банкарска група

Колона 3. Име/назив дужника

У овој колони се наводи име/назив лица или групе повезаних лица, за која се извештава о великој изложености.

Колоне од 4. до 13. ИЗЛОЖЕНОСТ ПРЕ ПРИМЕНЕ ТЕХНИКА УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА

Колона 4. 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.

Износ приказан у овој колони представља збир износа наведених у колонама од 5. до 8. У наведеним колонама приказана је укупна изложеност разврстана у следеће четири категорије:

Колона 5. од чега: билансне позиције

Наводи се износ изложености по основу билансних позиција, уколико нису већ укључене у неку другу категорију, и то пре умањења за исправке вредности и потребну резерву за процењене губитке.

Колона 6. од чега: финансијски деривати

Наводи се износ изложености по основу финансијских деривата из Прилога 3. Одлуке о адекватности капитала банке, који је израчунат у складу са Главом IV, Одељак 3. Пододељак 2. те одлуке, и то пре умањења за резервисања за губитке и потребну резерву за процењене губитке.

Колона 7. од чега: ванбилансне ставке

Наводи се износ изложености по основу ванбилансних ставки и то пре умањења за резервисања за губитке и потребну резерву за процењене губитке.

Колона 8. од чега: индиректна изложеност

Банка, у складу са Главом IV, Одељак 1. Пододељак 4. Одлуке о адекватности, може да користи инструменте кредитне заштите са заменом пондера ризика уколико је дата изложеност покривена гаранцијом трећег лица или средством обезбеђења које је дало треће лице. Такве индиректне изложености се приказују као изложеност према дужнику (једном лицу или групи повезаних лица) за потребе израчунавања усклађености са лимитом изложености 25% из става 1. тачке 58. Одлуке о управљању ризицима банке.

Колона 9. 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 за изложеност приказану у колони 4. Овај износ представља

збир свих исправки вредности, резервисања и потребне резерве за изложености наведене у колонама од 5. до 8.

Колона 10. Нето изложеност

Наводи се износ бруто изложености умањен за исправке вредности или резервисања и потребну резерву, односно износ из колоне 4. умањен за износ наведен у колони 9. У овој колони приказан је износ нето изложености пре примене техника ублажавања кредитног ризика.

Колона 11. од чега: у банкарској књизи (у %)

Наводи се у процентуалном износу учешће нето изложености из колоне 10. у банкарској књизи.

Колона 12. Учешће у капиталу пре техника ублажавања кредитног ризика (у %)

У циљу провере усклађености са лимитом за велике изложености 10%, износ изложености из колоне 10. се ставља у однос са износом капитала наведеног у позицији под I Обрасца КАП (збир основног и допунског капитала).

Колона 13. Учешће у капиталу пре техника ублажавања кредитног ризика – за банкарску књигу (у %) или од чега: у банкарској књизи (у %)

У циљу провере усклађености са лимитом за велике изложености 10%, износ изложености из колоне 11. се ставља у однос са износом капитала наведеног у позицији под I Обрасца КАП.

Колоне од 14. до 16. ИНСТРУМЕНТИ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ

Колона 14. Инструменти нематеријалне кредитне заштите

Наводи се износ нето изложености покривен гаранцијом или кредитним дериватом и којем је, у складу са Главом IV, Одељак 1. Пододељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке, додељен пондер кредитног ризика пружаоца кредитне заштите а не дужника.

Колона 15. Инструменти материјалне кредитне заштите

Наводи се износ нето изложености покривен инструментима материјалне кредитне заштите, у складу са Главом IV, Одељак 1. Пододељак 4. Одлуке о адекватности капитала банке, а које је прибавио сам дужник.

Колона 16. Стамбене непокретности

Наводи се 50% тржишне вредности непокретности, израчунате у складу са тачком 271. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке, при чему односна стамбена непокретност испуњава услове прописане 264. ове одлуке.

Колоне од 17. до 22. ИЗЛОЖЕНОСТ НАКОН ПРИМЕНЕ ТЕХНИКА УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА

Колона 17. Нето изложеност после примене техника ублажавања кредитног ризика

Наводи се износ нето изложености из колоне 10. умањен за збир износа из колоне од 14. до 16. односно износ изложености након примене техника ублажавања кредитне заштите.

Колона 18. Изузећа од лимита изложености

У овој колони банка приказује износ умањења по основу изузећа од лимита изложености, у складу са одредбом под 2) став 1. тачке 59. Одлуке о управљању ризицима банке.

Колона 19. Изложеност након примене умањења

Наводи се износ изложености након примене умањења, односно изузећа и ефеката техника ублажавања кредитног ризика, а који представља износ изложености наведен у колони 17. који је умањен за износ умањења из колоне 18.

Колона 20. од чега: у банкарској књизи

У овој колони се приказује део износа из колоне 19. који се односи на банкарску књигу.

Колона 21. Учешће изложености у капиталу

У циљу провере усклађености са лимитом изложености 25%, износ изложености из колоне 19. ставља се у однос са износом капитала наведеног у позицији . под I Обрасца КАП).

Колона 22. Учешће изложености у капиталу – за банкарску књигу

У циљу провере усклађености са лимитом изложености 25%, износ изложености из колоне 20. ставља се у однос са износом капитала израчунатог као збир износа наведеног у позицији под I Обрасца КАП.

ВЕЛИКА ИЗЛОЖЕНОСТ ПРЕМА ГРУПИ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА (образац ВИ-ГПЛ)

Поред испуњавања обрасца *ВИ-ЛИ* за групу повезаних лица (где се подаци приказују у једном реду као да је реч о једном лицу) према којој банка има велику изложеност, потребно је за сваку од група повезаних лица попуњавати и образац *ВИ-ГПЛ*.

Образац ВИ-ГПЛ садржи 6 колона. У прве две колоне се наводе ознаке групе повезаних лица и дужника на начин прописан за колону 2. Обрасца *ВИ-ЛИ*. Наредне две колоне садрже назив дужника (за правна лица) или име дужника (за физичка лица). У петој колони се наводи износ изложености пре примене техника ублажавања кредитног ризика (израчунат на начин прописан за колону 10. Обрасца *ВИ-ЛИ*) док се у шестој колони приказује износ изложености након примене умањења (израчунат у складу са објашњењем датим за попуњавање колоне 19. Обрасца *ВИ-ЛИ*). Износи изложености наведени у колонама 5. и 6. се односе на све појединачне дужнике који улазе у групу повезаних лица а чије изложености улазе у обрачун велике изложености према датој групи повезаних лица.