

**МЕТОДОЛОГИЈА ЗА ПОПУЊАВАЊЕ ИЗВЕШТАЈА ЗА ПОТРЕБЕ МЕРЕЊА
ИЗЛОЖЕНОСТИ БАНКЕ КАМАТНОМ РИЗИКУ У БАНКАРСКОЈ КЊИЗИ
ПРИМЕНОМ СТАНДАРДИЗОВАНИХ ПРИСТУПА**

Овом методологијом прописују се начин попуњавања прописаних извештаја за потребе мерења изложености банке каматном ризику у банкарској књизи (у даљем тексту: IRRBB ризик) применом стандардизованог и поједностављеног стандардизованог приступа, а које су банке дужне да примењују у складу с тачком 49. Одлуке о управљању каматним ризиком у банкарској књизи (у даљем тексту: Одлука), и то:

- **Образац IRRBB 1** – Извештај о распоређивању очекиваних новчаних токова по дефинисаним периодима;
- **Образац IRRBB 2¹** – Извештај о распоређивању очекиваних новчаних токова за потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе;
- **Образац IRRBB 3** – Извештај о обрачуну мера IRRBB ризика;
- **Образац IRRBB 4** – Извештај о резултатима супервизорског теста нетипичних вредности.

За потребе примене стандардизованог приступа и поједностављеног стандардизованог приступа за мерење изложености банке IRRBB ризику:

- Под каматно осетљивим инструментима код којих је уговорена променљива каматна стопа подразумевају се инструменти чији новчани токови зависе од кретања уговором дефинисаних променљивих елемената (референтне каматне стопе, индекса потрошачких цена или другог елемента чије кретање није под контролом банке).
- Под каматно осетљивим инструментима код којих је уговорена фиксна каматна стопа се подразумевају инструменти чији новчани токови не зависе од кретања променљивих елемената (референтне каматне стопе, индекса потрошачких цена или другог елемента чије кретање није под контролом банке).

Подаци који се односе на новчане износе из образаца IRRBB 1, IRRBB 2, IRRBB 3 и IRRBB 4 приказују се у динарима, при чему се износи у иностраној валути прерачунавају у динаре по званичном средњем курсу Народне банке Србије на дан извештавања. Позиције у динарима индексирани девизном клаузулом третирају се као позиције у валути индексације.

Новчани износи у обрасцима се приказују као цели бројеви изражени у хиљадама динара, а процентуални износи приказују се у процентима заокружени на два децимална места, изузев података из реда IV) Каматне стопе са безризичне криве приноса Обрасца IRRBB 1 за које је потребно приказати износ у процентима заокружен на четири децимална места. Износи који се односе на потраживања банке (дуга позиција) приказују се са позитивним предзнаком, док се износи који се односе на обавезе банке (кратка позиција) приказују са негативним предзнаком.

Обрасце IRRBB 1, IRRBB 2 и IRRBB 3 банка попуњава за сваку значајну валуту, при чему је значајна валута дефинисана тачком 2. ст. 2. и 3. Одлуке, као и за све остале валуте збирно. Усклађеност и повезаност података између образаца IRRBB 1, IRRBB 2 и IRRBB 3 која је описана, односи се на њихову повезаност по појединачним валутама.

¹ Образац IRRBB 2 попуњавају и достављају банке које примењују стандардизован приступ за мерење изложености IRRBB ризику у складу са одредбама одлуке којом се уређује управљање каматним ризиком у банкарској књизи.

Термини „физичко лице“, „велики клијент“ и „лице у финансијском сектору“ имају значење које је утврђено у тачки 2. став 1. одредбе под 16), 17) и 18) Одлуке, респективно.

Поља која су означена сивом бојом се не попуњавају.

ПРИЛОГ 33

ИЗВЕШТАЈ О РАСПОРЕЂИВАЊУ ОЧЕКИВАНИХ НОВЧАНИХ ТОКОВА ПО ДЕФИНИСАНИМ ПЕРИОДИМА – Образац IRRBB 1

Образац IRRBB 1 садржи податке о распоређивању очекиваних новчаних токова по основу каматно осетљивих инструмената по дефинисаним периодима.

Редови овог обрасца су подељени у следеће четири категорије:

- I. **Каматно осетљиви инструменти** – У оквиру поменуте категорије банка је дужна да прикаже све каматно осетљиве инструменте из тачке 2. Упутства за примену стандардизованог приступа и поједностављеног стандардизованог приступа за мерење изложености каматном ризику у банкарској књизи (у даљем тексту: Упутство). Банка приказује следеће податке у вези са каматно осетљивим инструментима приказаним у редовима ове категорије: износ књиговодствене вредности каматно осетљивих инструмената (колона 1.), износ номиналне вредности каматно осетљивих инструмената (колона 2.), учешће инструмената са уграђеним или изричитим аутоматским опцијама (колоне 4.1. и 4.2.) и износе новчаних токова распоређених по дефинисаним периодима за појединачне групе каматно осетљивих инструмената (колоне од 5.1. до 5.19.).
 - Износ књиговодствене вредности (колона 1.), као и износ очекиваних новчаних токова распоређених по дефинисаним периодима (колоне од 5.1. до 5.19.) у реду 1. једнак је збиру износа из редова 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7. и 1.8.
 - Износ књиговодствене вредности (колона 1.), као и износ очекиваних новчаних токова распоређених по дефинисаним периодима (колоне од 5.1. до 5.19.) у реду 1.3. једнак је збиру износа из редова 1.3.1, 1.3.2. и 1.3.3.
 - Обухват потраживања у реду 1.3.0. представља подскуп потраживања из реда 1.3.
 - Износ књиговодствене вредности (колона 1.), као и износ очекиваних новчаних токова распоређених по дефинисаним периодима (колоне од 5.1. до 5.19.) у реду 1.3.1. једнак је збиру износа из редова 1.3.1.1. и 1.3.1.2.
 - Обухват потраживања у реду 1.3.1.0. представља подскуп потраживања из реда 1.3.1.
 - Обухват потраживања у реду 1.3.2.0. представља подскуп потраживања из реда 1.3.2.
 - Обухват потраживања у реду 1.4.0. представља подскуп потраживања из реда 1.4.
 - Износ књиговодствене вредности (колона 1.), као и износ очекиваних новчаних токова распоређених по дефинисаним периодима (колоне од 5.1. до 5.19.) у реду 2. једнак је збиру износа из редова 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8. и 2.9.
 - Обухват обавеза у реду 2.2.0. представља подскуп обавеза из реда 2.2.
 - Износ књиговодствене вредности (колона 1.), као и износ очекиваних новчаних токова распоређених по дефинисаним периодима (колоне од 5.1. до 5.19.) у реду 2.3. једнак је збиру износа из редова 2.3.1. и 2.3.2.
 - Износ књиговодствене вредности (колона 1.), као и износ очекиваних новчаних токова распоређених по дефинисаним периодима (колоне од 5.1. до 5.19.) у реду 2.6. једнак је збиру износа из редова 2.6.1, 2.6.2. и 2.6.3.
 - Обухват обавеза у реду 2.6.1.0. представља подскуп обавеза из реда 2.6.1.
 - Обухват обавеза у реду 2.6.2.0. представља подскуп обавеза из реда 2.6.2.
- II. **Инструменти осетљиви на промену тржишне вредности** – У оквиру поменуте категорије, банка је дужна да прикаже следеће податке за инструменте који се вреднују по фер вредности у складу с главом II, одељак 2. пододељак 8. Упутства: књиговодствену

вредност (колона 1.), номиналну вредност (колона 2.), учешће инструмената са уграђеним или изричитим аутоматским опцијама (колоне 4.1. и 4.2.) и износе очекиваних новчаних токова распоређених по дефинисаним периодима (колоне од 5.7. до 5.19.).

- Износ књиговодствене вредности (колона 1.), номинална вредност (колона 2.), као и износ очекиваних новчаних токова распоређених по дефинисаним периодима (колоне од 5.7. до 5.19.) у реду 3. једнак је збиру износа из редова 3.1, 3.2. и 3.3.
- Износ књиговодствене вредности (колона 1.), номинална вредност (колона 2.), као и износ очекиваних новчаних токова распоређених по дефинисаним периодима (колоне од 5.7. до 5.19.) у реду 4. једнак је збиру износа из редова 4.1, 4.2. и 4.3.

III. **Утицај бихејвиоралних претпоставки** – У оквиру поменуте категорије, параметар бихејвиоралног моделирања и износе очекиваних новчаних токова распоређених по дефинисаним периодима, банка је дужна да прикаже у основном сценарију, сценаријима раста краткорочних каматних стопа и сценаријима пада краткорочних каматних стопа за инструменте са бихејвиоралним опцијама, у складу с Главом II, Одељак 1. поделељак 2. Упутства.

IV. **Каматне стопе са безризичне криве приноса** – У оквиру поменуте категорије, каматне стопе са безризичне криве приноса се приказују по дефинисаним периодима у колонама од 5.1. до 5.19.

Колоне овог обрасца попуњавају се на следећи начин:

- **Књиговодствена вредност (колона 1.)** – Приказује се књиговодствена вредност каматно осетљивих инструмената која обухвата доспели и недоспели износ потраживања/обавеза по основу главнице и доспели износ потраживања/обавеза по основу камата и накнада. За финансијске деривате, фер вредност дуге позиције приказује се у реду 1.5, а фер вредност кратке позиције у реду 2.8, док се за неискоришћене преузете обавезе из редова 1.6. и 1.7. приказују подаци о износу неискоришћених преузетих обавеза. Додатно, код свих потраживања приказују се износи књиговодствене вредности по бруто принципу, осим у случају проблематичних кредита, код којих се приказује књиговодствена вредност након умањења за износ припадајуће исправке вредности, тј. по нето принципу.
- **Номинална вредност (колона 2.)** – Приказује се номинална вредност финансијског инструмента (у случају финанијских деривата, потребно је приказати уговорену вредност деривата).
- **Параметар бихејвиоралног моделирања (колона 3.)** – Поменута колона попуњава се за редове од 5.1.1. до 5.5.3. и то:
 - За депозите физичких лица без уговореног рока доспећа наводе се учешћа основних депозита у укупним депозитима физичких лица без уговореног рока доспећа која су утврђена у складу са тач. 15. до 25. Упутства по појединачним сценаријима (редови: 5.1.1. – основни сценарио, 5.1.2. – сценарио раста краткорочних каматних стопа и 5.1.3. – сценарио пада краткорочних каматних стопа);
 - За депозите великих клијената (који нису лица у финансијском сектору) без уговореног рока доспећа наводе се учешћа основних депозита у укупним депозитима великих клијената који нису лица у финансијском сектору без уговореног рока доспећа која су утврђена у складу са тач. 15. до 25. Упутства по појединачним сценаријима (редови: 5.2.1. – основни сценарио, 5.2.2. – сценарио раста краткорочних каматних стопа и 5.2.3. – сценарио пада краткорочних каматних стопа);
 - За кредите с фиксном каматном стопом одобрене физичким лицима наводе се просечно пондерисане условне стопе превремене отплате наведених кредита које су утврђене у складу са тач. 26. до 31. Упутства по појединачним сценаријима

- (редови: 5.3.1. – основни сценарио, 5.3.2. – сценарио раста краткорочних каматних стопа и 5.3.3. – сценарио пада краткорочних каматних стопа);
- За орочене депозите физичких лица с фиксном каматном стопом наводе се просечно пондерисане кумулативне стопе превременог повлачења наведених депозита које су утврђене у складу са тач. 32. до 37. Упутства по појединачним сценаријима (редови: 5.4.1. – основни сценарио, 5.4.2. – сценарио раста краткорочних каматних стопа и 5.4.3. – сценарио пада краткорочних каматних стопа);
 - За неискоришћене преузете обавезе према физичким лицима с фиксном каматном стопом наводе се просечне пондерисане стопе искоришћености средстава из наведених финансијских инструмената које су утврђене у складу са тачком 38. Упутства по појединачним сценаријима (редови: 5.5.1. – основни сценарио, 5.5.2. – сценарио раста краткорочних каматних стопа и 5.5.3. – сценарио пада краткорочних каматних стопа).
- **Инструменти са уграђеним аутоматским опцијама (колоне 4.1. и 4.2)** – Приказује се учешће инструмената са уграђеним или изричитим аутоматским (купљеним и продатим) опцијама у укупним инструментима у конкретном реду према критеријуму књиговодствене вредности (колона 1.);
 - **Распоред новчаних токова и каматне стопе са криве приноса (колоне од 5.1. до 5.19.)** – У реду IV приказују се каматне стопе са безризичне криве приноса за конкретну значајну валуту (у складу са тачком 3. став 2. Упутства), док се за остале валуте које нису значајне приказују каматне стопе са безризичне криве приноса за валуту динар (у складу са тачком 3. став 3. Упутства). У осталим редовима приказују се очекивани новчани токови (у бруто износу, осим у случају проблематичних кредита код којих се очекивани новчани токови приказују у нето износу) распоређени по дефинисаним периодима и то за редове који се односе на:
 - Категорију I. (Каматно осетљиви инструменти) и Категорију II. (Инструменти осетљиви на промену тржишне вредности) у складу са тач. 6. до 13. Упутства, односно пре примене бихејвиоралних претпоставки;
 - Категорију III. (Утицај бихејвиоралних претпоставки) у складу са главом II, одељак 1. пододељак 2. Упутства, односно након примене бихејвиоралних претпоставки.

ПРИЛОГ 34

ИЗВЕШТАЈ О РАСПОРЕЂИВАЊУ ОЧЕКИВАНИХ НОВЧАНИХ ТОКОВА ЗА ПОТРЕБЕ ОБРАЧУНА НЕТО ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ПРОЈЕКТОВАЊЕ БЕЗРИЗИЧНЕ КОМПОНЕНТЕ КАМАТНЕ СТОПЕ – Образац IRRBB 2

Образац IRRBB 2 садржи податке о распоређивању очекиваних новчаних токова по основу каматно осетљивих инструмената у матрицу складу са главом II, одељак 2. пододељак 1. Упутства. Редови се односе на дефинисане периоде из Табеле 5. Упутства, док се колоне односе на дефинисане периоде из Табеле 4, при чему се очекивани новчани токови по колонама прилагођавају за претпоставке о извршавању бихејвиоралних опција у складу са претпоставкама одговарајућег сценарија.

Подаци о распореду новчаних токова који се приказују у Обрасцу IRRBB 2 усклађени су са подацима о новчаним токовима који се приказују у Обрасцу IRRBB 1, на следећи начин:

- Збир свих редова из колоне 1.1. Обрасца IRRBB 2 једнак је збиру очекиваних новчаних токова из Обрасца IRRBB 1 који су распоређени у колони 5.1, који се односе на редове 1, 2, 5.1.1, 5.2.1, 5.3.1, 5.4.1 и 5.5.1, а који је умањен за очекиване новчане токове из редова 1.3.1.0, 2.3, 2.4. и 2.6.1.0;
- Збир свих редова из колоне 1.2. Обрасца IRRBB 2 једнак је збиру очекиваних новчаних

[illegible]

- 1.3.1.0. и 2.6.1.0;
- Збир свих редова из колоне 3.4. Обрасца IRRBB 2 једнак је збиру очекиваних новчаних токова из Обрасца IRRBB 1 који су распоређени у колони 5.4, који се односе на редове 1, 2, 5.1.3, 5.2.3, 5.3.3, 5.4.3 и 5.5.3, а који је умањен за очекиване новчане токове из редова 1.3.1.0. и 2.6.1.0;
- Збир свих редова из колоне 3.5. Обрасца IRRBB 2 једнак је збиру очекиваних новчаних токова из Обрасца IRRBB 1 који су распоређени у колони 5.5, који се односе на редове 1, 2, 5.1.3, 5.2.3, 5.3.3, 5.4.3 и 5.5.3, а који је умањен за очекиване новчане токове из редова 1.3.1.0. и 2.6.1.0;
- Збир свих редова из Колоне 3.6. Обрасца IRRBB 2 једнак је збиру очекиваних новчаних токова из Обрасца IRRBB 1 који су распоређени у колони 5.6, који се односе на редове 1, 2, 5.1.3, 5.2.3, 5.3.3, 5.4.3 и 5.5.3, а који је умањен за очекиване новчане токове из редова 1.3.1.0. и 2.6.1.0.

ПРИЛОГ 35

ИЗВЕШТАЈ О ОБРАЧУНУ МЕРА IRRBB РИЗИКА – Образац IRRBB 3

Образац IRRBB 3 садржи податке о обрачуна економске вредности капитала (EVE), нето прихода по основу камата (NII) и тржишне вредности инструмената (MV) у различитим сценаријима. Поменути обрачуни се делимично спроводе на основу података из Образаца IRRBB 1 и IRRBB 2. Колоне овог обрасца односе се на појединачне компоненте мера IRRBB ризика у различитим сценаријима, док се редови односе на појединачне групе каматно осетљивих инструмената.

Редови овог обрасца су подељени у следеће две категорије:

- I. **Каматно осетљиви инструменти** – У оквиру поменуте категорије приказују се ефекти обрачуна EVE и NII у различитим сценаријима по појединачним групама каматно осетљивих инструмената. С тим у вези, приказују се износи EVE пре примене ефекта опција, NII до датума уговореног рока доспећа или до датума следеће промене каматне стопе, NII по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе, просечна пондерисана стопа марже, износ NII по основу пројектоване марже и износ ефекта опција на EVE и на NII. Поменути износи:
 - У реду 1. једнаки су по појединачним колонама збиру износа из редова 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5, 1.6, 1.7. и 1.8;
 - У реду 1.3.1 једнаки су по појединачним колонама збиру износа из редова 1.3.1.1. и 1.3.1.2;
 - У реду 2. једнаки су по појединачним колонама збиру износа из редова 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 2.8. и 2.9; и
 - У реду 2.6. једнаки су по појединачним колонама збиру износа из редова 2.6.1, 2.6.2. и 2.6.3.
- II. **Инструменти осетљиви на промену тржишне вредности** – У оквиру поменуте категорије, приказују се ефекти обрачуна MV у сценарију паралелног шока раста и сценарију паралелног шока пада каматних стопа по појединачним групама каматно осетљивих инструмената. С тим у вези, приказују се износи MV пре примене ефекта опција и ефекти опција на MV у наведеним сценаријима . Поменути износи:
 - У реду 3. једнаки су по појединачним колонама збиру износа из редова 3.1, 3.2. и 3.3; и
 - У реду 4. једнаки су по појединачним колонама збиру износа из редова 4.1, 4.2. и 4.3.

Групе каматно осетљивих инструмената из Обрасца IRRBB 3 усклађене су са групама каматно осетљивих инструмената из Обрасца IRRBB 1. С тим у вези Прилог 1 ове методологије садржи

преглед редова са новчаним токовима из Обрасца IRRBB 1 који су коришћени за потребе обрачуна мера IRRBB ризика по појединачним редовима из Обрасца IRRBB 3.

Колоне овог обрасца попуњавају се на следећи начин:

- **EVE (MV) пре примене ефекта опција (колоне 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1, 6.1. и 7.1.)** – Уносе се износи нето дисконтованих позиција по сценаријима. Нето новчани токови из Обрасца IRRBB 1 дисконтују се у основном сценарију дисконтним фактором обрачунатим у складу са тачком 50. Упутства на основу података о каматним стопама са безризичне криве приноса из Обрасца IRRBB 1 (ред IV). Нето новчани токови у осталим сценаријима, дисконтују се дисконтним факторима обрачунатим у складу са тачком 50. Упутства, на основу података о каматним стопама са безризичне криве приноса из Обрасца IRRBB 1 (ред IV), коригованих за ефекте припадајућих шокова каматних стопа у складу с главом II, одељак 1. пододељци 4. до 6. Упутства.
- **НП до датума уговореног рока доспећа или до датума следеће промене каматне стопе (колоне 1.2, 2.2. и 3.2.)** – Уносе се износи нето прихода утврђених у складу с главом II, одељак 2. пододељак 3. Упутства.
- **НП по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе (колоне 1.3, 2.3. и 3.3.)** – Уносе се износи нето прихода утврђених у складу с главом II, одељак 2. пододељак 4. Упутства.
- **Просечна пондерисана стопа марже (колоне 1.4.)** – Уносе се стопе марже утврђене у складу са главом II, одељак 2. пододељак 5. Упутства, пондерисане износом новчаних токова распоређених у појединачне редове у периоде до годину дана.
- **НП по основу пројектоване марже (колоне 1.5, 2.4. и 3.4.)** – Уносе се износи нето прихода утврђених у складу с главом II, одељак 2. пододељак 5. Упутства.
- **Ефекат аутоматских опција на EVE (MV) (колоне 1.6.1, 2.5.1, 3.5.1, 4.2, 5.2, 6.2. и 7.2.)** – Уносе се ефекти аутоматских опција утврђених у складу с главом II, одељак 1. пододељак 3. Упутства.
- **Ефекат аутоматских опција на НП (колоне 1.6.2, 2.5.2. и 3.5.2.)** – Уносе се ефекти аутоматских опција утврђених у складу с главом II, одељак 2. пододељак 2. Упутства.

Поред усклађености са подацима из Обрасца IRRBB 1, подаци из Обрасца IRRBB 3 усклађени су и са подацима из Обрасца IRRBB 2. на следећи начин:

- Збир редова 1. и 2. из колоне 1.3. Обрасца IRRBB 3 једнак је износу добијеном применом следеће формуле:

$$\sum_{k=1.1.}^{1.6.} PR_k \times \sum_{j=1}^{14} FWDO_{jk} \times CF_{jk}$$

- Збир редова 1. и 2. из колоне 2.3. Обрасца IRRBB 3 једнак је износу добијеном применом следеће формуле:

$$\sum_{k=2.1.}^{2.6.} PR_k \times \sum_{j=1}^{14} FWDR_{jks} \times CF_{jk}$$

- Збир редова 1. и 2. из колоне 3.3. Обрасца IRRBB 3 једнак је износу добијеном применом следеће формуле:

$$\sum_{k=3.1.}^{3.6.} PR_k \times \sum_{j=1}^{14} FWDP_{jks} \times CF_{jk}$$

PR_k – преостали период посматрања нето прихода по основу камата за колону k Обрасца IRRBB 2 у складу са Табелом 4. из тачке 56. Упутства;

CF_{jk} – новчани ток распоређен у колону k и ред j Обрасца IRRBB 2;

$FWDO_{jk}$ – форвард стопа обрачуната за колону k и ред j Обрасца IRRBB 2 у складу са тачком 67.

Упутства на основу података о каматним стопама са безризичне криве приноса из Обрасца IRRBB 1 (ред IV);

$FWDR_{jk}$ – форвард стопа обрачуната за колону k и ред j Обрасца IRRBB 2 у складу са тачком 67.

Упутства на основу података о каматним стопама са безризичне криве приноса из Обрасца IRRBB 1 (ред IV) који су кориговани за паралелени шок раста каматних стопа у складу с главом II, одељак 1. подељци 4. до 6. Упутства;

$FWDP_{jk}$ – форвард стопа обрачуната за колону k и ред j Обрасца IRRBB 2 у складу са тачком 67.

Упутства на основу података о каматним стопама са безризичне криве приноса из Обрасца IRRBB 1 који су кориговани за паралелни шок пада каматних стопа у складу с главом II, одељак 1. подељци 4. до 6. Упутства.

ПРИЛОГ 36

ИЗВЕШТАЈ О РЕЗУЛТАТИМА СУПЕРВИЗОРСКОГ ТЕСТА НЕТИПИЧНИХ ВРЕДНОСТИ – Образац IRRBB 4

Образац IRRBB 4 садржи податке о утврђеним мерама IRRBB ризика. По колонама се попуњавају подаци по појединачним валутама (појединачно за све значајне валуте и збирно за остале валуте), за које су попуњавани Обрасци IRRBB 1, IRRBB 2 и IRRBB 3. Додатно, у последњој колони Обраца IRRBB 4, приказују се сумирани подаци за све валуте (колона: Укупно).

Редови овог обрасца попуњавају се на следећи начин:

- **Δ EVE у најнеповољнијем сценарију (ред 1.0.1.)** – Приказује се:
 - У колони „Укупно“ највећа негативна вредност износа из редова од 1.1.2. до 1.1.7;
 - У колонама по појединачним валутама износи из редова од 1.1.2. до 1.1.7 који се односе на сценарио који у колони „Укупно“ имао највећи неповољни утицај на економску вредност капитала.
- **Релативан однос Δ EVE у најнеповољнијем сценарију и основног капитала (ред 1.0.2.)** – Приказује се у процентуалном износу и представља однос промене економске вредности капитала у најнеповољнијем сценарију из реда 1.0.1. и износа основног капитала (позиција 1.1 Основни капитал из КАП обрасца);
- **EVE у основном сценарију (ред 1.1.1.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као збир износа из ћелија које се налазе у редовима 1. и 2. и колонама 1.1. и 1.6.1. обрасца IRRBB 3 по појединачним валутама;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама;
- **Δ EVE - паралелни шок раста (ред 1.1.2.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као разлика између:
 - Збира износа из ћелија које се налазе у редовима 1. и 2. и колонама 2.1. и 2.5.1. Обрасца IRRBB 3 и
 - Износа из реда 1.1.1. обрасца IRRBB 4;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама (с тим што се износи са позитивним предзнаком множе фактором који износи 50%);
- **Δ EVE - паралелни шок пада (ред 1.1.3.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као разлика између:
 - Збира износа из ћелија које се налазе у редовима 1. и 2. и колонама 3.1. и 3.5.1. Обрасца IRRBB 3 и
 - Износа из реда 1.1.1. обрасца IRRBB 4;

- У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама (с тим што се износи са позитивним предзнаком множе фактором који износи 50%);
- **Δ EVE - шок нагиба (ред 1.1.4.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као разлика између:
 - Збира износа из ћелија које се налазе у редовима 1. и 2. и колонама 4.1. и 4.2. Обрасца IRRBB 3;
 - Износа из реда 1.1.1. обрасца IRRBB 4;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама (с тим што се износи са позитивним предзнаком множе фактором који износи 50%);
- **Δ EVE - шок поравнања (ред 1.1.5.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као разлика између:
 - Збира износа из ћелија које се налазе у редовима 1. и 2. и колонама 5.1. и 5.2. Обрасца IRRBB 3 и
 - Износа из реда 1.1.1. обрасца IRRBB 4;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама (с тим што се износи са позитивним предзнаком множе фактором који износи 50%);
- **Δ EVE - шок раста краткорочних каматних стопа (ред 1.1.6.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као разлика између:
 - Збира износа из ћелија које се налазе у редовима 1. и 2. и колонама 6.1. и 6.2. Обрасца IRRBB 3;
 - Износа из реда 1.1.1. обрасца IRRBB 4;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама (с тим што се износи са позитивним предзнаком множе фактором који износи 50%);
- **Δ EVE - шок пада краткорочних каматних стопа (ред 1.1.7.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као разлика између:
 - Збира износа из ћелија које се налазе у редовима 1. и 2. и колонама 7.1. и 7.2. Обрасца IRRBB 3 и
 - Износа из реда 1.1.1. обрасца IRRBB 4;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама (с тим што се износи са позитивним предзнаком множе фактором који износи 50%);
- **Δ НП у најнеповољнијем сценарију (ред 2.0.1.)** – Приказује се:
 - У колони „Укупно“ највећа негативна вредност износа из редова 2.1.3. и 2.1.4;
 - У колонама по појединачним валутама износи из редова 2.1.3. и 2.1.4 који се односе на сценарио који у колони „Укупно“ имао највећи неповољни утицај на нето приход по основу камата.
- **Релативан однос Δ НП (у најнеповољнијем сценарију) и основног капитала (ред 2.0.2.)** – Приказује се у процентуалном износу и представља однос промене нето прихода по основу камата из реда 2.0.1. и износа основног капитала (позиција 1.1 Основни капитал из КАП обрасца);
- **НП у основном сценарију (ред 2.1.1.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као збир износа из ћелија које се налазе у редовима 1. и 2. и колонама 1.2, 1.3, 1.5. и 1.6.2. обрасца IRRBB 3 по појединачним валутама;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама;
- **Додатак на НП по основу базног ризика (ред 2.1.2.)** – Приказује се:
 - У колонама по појединачним значајним валутама износ додатка по основу базног ризика обрачунатог у складу с главом II, одељак 2. подељак 6. Упутства;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у

колонама по појединачним значајним валутама;

- **Δ NII - паралелни шок раста (ред 2.1.3.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као разлика између:
 - Збира износа из ћелија које се налазе у редовима 1. и 2. и колонама 2.2, 2.3, 2.4. и 2.5.2. Обрасца IRRBB 3 и износа из реда 2.1.2. Обрасца IRRBB 4 и
 - Износа из реда 2.1.1. обрасца IRRBB 4;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама (с тим што се износи са позитивним предзнаком множе фактором који износи 50%);
- **NII - паралелни шок пада (ред 2.1.4.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као разлика између:
 - Збира износа из ћелија које се налазе у редовима 1. и 2. и колонама 3.2, 3.3, 3.4. и 3.5.2. Обрасца IRRBB 3 и износа из реда 2.1.2. Обрасца IRRBB 4 и
 - Износа из реда 2.1.1. обрасца IRRBB 4;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама (с тим што се износи са позитивним предзнаком множе фактором који износи 50%);
- **Тржишна вредност (MV) у основном сценарију (ред 3.1.1.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као збир износа из ћелија које се налазе у редовима 3. и 4. и колонама 1.1. и 1.6.1. обрасца IRRBB 3 по појединачним валутама;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама;
- **Δ MV - паралелни шок раста (ред 3.1.2.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као разлика између:
 - Збира износа из ћелија које се налазе у редовима 3. и 4. и колонама 2.1. и 2.5.1. Обрасца IRRBB 3 и
 - Износа из реда 3.1.1. обрасца IRRBB 4;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама (с тим што се износи са позитивним предзнаком множе фактором који износи 50%);
- **Δ MV - паралелни шок пада (ред 3.1.3.)** – Приказују се:
 - У колонама по појединачним валутама износи израчунати као разлика између:
 - Збира износа из ћелија које се налазе у редовима 3. и 4. и колонама 3.1. и 3.5.1. Обрасца IRRBB 3 и
 - Износа из реда 3.1.1. обрасца IRRBB 4;
 - У колони „Укупно“ износ који је једнак збиру износа из овог реда приказаним у колонама по појединачним валутама (с тим што се износи са позитивним предзнаком множе фактором који износи 50%);
- **Коришћени приступ (ред 4.)** – Банка у колони „Укупно“ уноси „0“ уколико примењује стандардизовани приступ за обрачун мера IRRBB ризика, односно „1“ уколико примењује појединостављени стандардизовани приступ.

Прилог 1 – Преглед редова са новчаним токовима из Обрасца IRRBB 1 који су коришћени за потребе обрачуна мера IRRBB ризика по појединачним редовима из Обрасца IRRBB 3

[illegible]

Ред из Обрасца IRRBB 3	Редови са новчаним токовима из Обрасца IRRBB 1 који су коришћени за потребе обрачуна мера IRRBB ризика						
	Основни сценарио	Сценарио паралелног шока раста	Сценарио паралелног шока пада	Сценарио шока нагиба	Сценарио шока поравнања	Сценарио шока раста краткорочних к. с.	Сценарио шока пада краткорочних к. с.
	распоређени у реду 5.3.1.	распоређени у реду 5.3.2.	распоређени у реду 5.3.3.	распоређени у реду 5.3.3.	распоређени у реду 5.3.2.	распоређени у реду 5.3.2.	распоређени у реду 5.3.3.
1.3.2.	1.3.2.	1.3.2.	1.3.2.	1.3.2.	1.3.2.	1.3.2.	1.3.2.
1.3.2.0.	1.3.2.0.	1.3.2.0.	1.3.2.0.	1.3.2.0.	1.3.2.0.	1.3.2.0.	1.3.2.0.
1.3.3.	1.3.3.	1.3.3.	1.3.3.	1.3.3.	1.3.3.	1.3.3.	1.3.3.
1.4.	1.4.	1.4.	1.4.	1.4.	1.4.	1.4.	1.4.
1.4.0.	1.4.0.	1.4.0.	1.4.0.	1.4.0.	1.4.0.	1.4.0.	1.4.0.
1.5.	1.5.	1.5.	1.5.	1.5.	1.5.	1.5.	1.5.
1.6.	5.5.1.	5.5.2.	5.5.3.	5.5.3.	5.5.2.	5.5.2.	5.5.3.
1.7.	/	/	/	/	/	/	/
1.8.	1.8.	1.8.	1.8.	1.8.	1.8.	1.8.	1.8.
2.1.	2.1.	2.1.	2.1.	2.1.	2.1.	2.1.	2.1.
2.2.	2.2.	2.2.	2.2.	2.2.	2.2.	2.2.	2.2.
2.2.0.	2.2.0.	2.2.0.	2.2.0.	2.2.0.	2.2.0.	2.2.0.	2.2.0.
2.3.	5.1.1.	5.1.2.	5.1.3.	5.1.3.	5.1.2.	5.1.2.	5.1.3.
2.4.	5.2.1.	5.2.2.	5.2.3.	5.2.3.	5.2.2.	5.2.2.	5.2.3.
2.5.	2.5.	2.5.	2.5.	2.5.	2.5.	2.5.	2.5.
2.6.1.	2.6.1. умањен за 2.6.1.0. и увећан за 5.4.1.	2.6.1. умањен за 2.6.1.0. и увећан за 5.4.2.	2.6.1. умањен за 2.6.1.0. и увећан за 5.4.3.	2.6.1. умањен за 2.6.1.0. и увећан за 5.4.3.	2.6.1. умањен за 2.6.1.0. и увећан за 5.4.2.	2.6.1. умањен за 2.6.1.0. и увећан за 5.4.2.	2.6.1. умањен за 2.6.1.0. и увећан за 5.4.3.
2.6.1.0.	5.4.1.	5.4.2.	5.4.3.	5.4.3.	5.4.2.	5.4.2.	5.4.3.
2.6.2.	2.6.2.	2.6.2.	2.6.2.	2.6.2.	2.6.2.	2.6.2.	2.6.2.
2.6.2.0.	2.6.2.0.	2.6.2.0.	2.6.2.0.	2.6.2.0.	2.6.2.0.	2.6.2.0.	2.6.2.0.
2.6.3.	2.6.3.	2.6.3.	2.6.3.	2.6.3.	2.6.3.	2.6.3.	2.6.3.
2.7.	2.7.	2.7.	2.7.	2.7.	2.7.	2.7.	2.7.
2.8.	2.8.	2.8.	2.8.	2.8.	2.8.	2.8.	2.8.
2.9.	2.9.	2.9.	2.9.	2.9.	2.9.	2.9.	2.9.
3.1.	3.1.	3.1.	3.1.	3.1.	3.1.	3.1.	3.1.
3.2.	3.2.	3.2.	3.2.	3.2.	3.2.	3.2.	3.2.
3.3.	3.3.	3.3.	3.3.	3.3.	3.3.	3.3.	3.3.
4.1.	4.1.	4.1.	4.1.	4.1.	4.1.	4.1.	4.1.
4.2.	4.2.	4.2.	4.2.	4.2.	4.2.	4.2.	4.2.
4.3.	4.3.	4.3.	4.3.	4.3.	4.3.	4.3.	4.3.

Прилог 2 – Примери распоређивања очекиваних новчаних токова у Обрасце IRRBB 1 и IRRBB 2, као и за утврђивање додатка на нето приход по основу камата по основу базног ризика

У наставку су приказани каматно осетљиви инструменти и њихове карактеристике за које ће бити објашњен начин распоређивања новчаних токова:

Табела 2

Р.бр.	1. Актива	Валута / Валута индексације	Информације о позицији	Књиговодствена вредност на дан извештавања, у 000 дин.
1.1	Готовински кредит са фиксном каматном стопом	РСД	Уговорена рочност: 36 месеци Преостала рочност: 7 месеци Каматна стопа: 10% годишње Динамика отплате: месечна Бихејвиорална опција: могућност превремене отплате Аутоматска опција: /	650
1.2	Потрошачки кредит кредит са променљивом каматном стопом	РСД	Уговорена рочност: 24 месеца Преостала рочност: 15 месеци Каматна стопа: 5,2% + 3М Белибор 3М Белибор: 4,8% Следеће усклађивање каматне стопе: на почетку 3. месеца Динамика отплате: месечна Бихејвиорална опција: / Аутоматска опција: /	300
1.3	Готовински проблематични кредит	РСД	Уговорена рочност: 48 месеци Динамика отплате: у складу са претпоставкама коришћеним за утврђивање износа обезвређења	100
1.4	Кредит за обртна средства са фиксном каматном стопом	РСД	Уговорена рочност: 12 месеца Преостала рочност: 3 месеца Каматна стопа: 6% годишње Динамика отплате: месечна Бихејвиорална опција: / Аутоматска опција: /	50.000
1.5	Стамбени кредит са варијабилном каматном стопом	ЕУР	Уговорена рочност: 240 месеци Преостала рочност: 220 месеци Каматна стопа: 6М EURIBOR + 2,8% годишње 6М EURIBOR: 2,0% Следеће усклађивање каматне стопе: на почетку 5. месеца Динамика отплате: месечна Бихејвиорална опција: / Аутоматска опција: ограничење каматне стопе у складу са ЗЗКФУ	17.000

Р.бр.	2. Пасива	Валута / Валута индексације	Информације о позицији	Књиговодствена вредност на дан извештавања, у 000 дин.
2.1	Трансакциони депозит физичког лица	РСД	Бихејвиорална опција: да Аутоматска опција: /	400
2.2	Депозит без уговореног рока доспећа великог клијента који није лице у финансијском сектору	ЕУР	Бихејвиорална опција: да Аутоматска опција: /	200.000
2.3	Депозит без уговореног рока доспећа лица у финансијском сектору	РСД	Бихејвиорална опција: / Аутоматска опција: /	500.000
2.4	Орочени депозит физичког лица са фиксном каматном стопом	ЕУР	Уговорена рочност: 24 месеца Преостала рочност: 12 месеци Каматна стопа: 2% годишње Бихејвиорална опција: могућност превременог повлачења депозита Аутоматска опција: /	1.000
2.5	Орочени депозит великог клијента који није лице у финансијском сектору са фиксном каматном стопом	РСД	Уговорена рочност: 6 месеци Преостала рочност: 4 месеца Каматна стопа: 3,5% годишње Бихејвиорална опција: / Аутоматска опција: могућност превременог повлачења депозита	700.000
Р.бр.	3. Ванбилансне ставке	Валута / Валута индексације	Информације о позицији	Књиговодствена вредност на дан извештавања, у 000 дин.
3.1	Каматни своп	ЕУР	Уговорена вредност: 2.000.000 ЕУР (на дан извештавања 234.400 хиљада динара) Уговорена рочност: 36 месеци Преостала рочност: 12 месеци Банка добија: променљиву каматну стопу једнаку 6М EURIBOR (на дан извештавања 2% годишње) Банка плаћа: фиксну каматну стопу од 2,3% годишње Следеће усклађивање каматне стопе: на почетку 4. месеца Динамика плаћања: тромесечно	дуга позиција: 4.628 кратка позиција: 5.323
3.2	Валутни своп	ЕУР/РСД	Уговорена рочност: 6 месеци Преостала рочност: 3 месеца Банка плаћа: 1.000.000 ЕУР (на дан извештавања 117.200.000 динара) Банка добија: 117.500.000 РСД	дуга позиција: 116.193 кратка позиција: 116.617

Распоређивање очекиваних новчаних токова по основу каматно осетљивих инструмената из Табеле 2 у позиције Обрасца IRRBB 1 дато је у Табели 3 и Табели 4, а распоређивање наведених новчаних токова у позиције Обрасца IRRBB 2 дато је у Табели 5 и Табели 6, док се у наставку даје објашњење у вези са извршеним распоређивањем.

С обзиром да банка користи сопствене податке и моделе на основу којих утврђује утицај бихејвиоралних и аутоматских опција на очекиване новчане токове, у наредним примерима је приказан само један од начина примене бихејвиоралних претпоставки и вредновања аутоматских опција.

Табела 3 – Образац IRRBB 1 - Извештај о распоређивању очекиваних новчаних токова по дефинисаним периодима (валута РСД)

		Књиговодствена вредност	Номинална вредност	Параметар бихејвиоралног моделирања	Инструменти са уграђеним или изричитим аутоматским опцијама	Распоред новчаних токова и каматне стопе са криве приноса										
						Купљено (% од укупног)	Продато (% од укупног)	Преконофно (0/N)	>0/N ≤1 м	>1 м≤3 м	>3 м≤6 м	>6 м≤9 м	>9 м≤12 м	>12 м≤18 м	>18 м≤2 г	>2 г≤3 г
		1.	2.	3.	4.1.	4.2.	5.1.	5.2.	5.3.	5.4.	5.5.	5.6.	5.7.	5.8.	5.9.	
I) Каматно осетљиви инструменти																
1.	УКУПНА КАМАТНО ОСЕТЉИВА АКТИВА	167.243					0	16.956	151.659	316	123	31	1			
1.3.	Кредити	51.050					0	16.956	34.159	316	123	31	1			
1.3.1.	Кредити одобрени физичким лицима	1.050					0	122	492	316	123	31	1			
	1.1 Готовински кредит са фиксном каматном стопом	650					0	96	192	288	96					
	1.2. Потрошачки кредит са променљивом каматном стопом	300					0	21	285	3	2	1	1			
	1.3. Готовински проблематични кредит	100					0	5	15	25	25	30				
1.3.2.	Кредити одобрени великим клијентима који нису лица у финансијском сектору	50.000					0	16.834	33.667							
	1.4. Кредит за обртна средства са фиксном каматном стопом	50.000					0	16.834	33.667							
1.5.	Финансијски деривати	116.193	117.500				0	0	117.500							
	3.2. Валутни своп	116.193	117.500				0	0	117.500							
2.	УКУПНЕ КАМАТНО ОСЕТЉИВЕ ОБАВЕЗЕ	-1.200.400				58%	-500.400		-712.250							
2.3.	Депозити физичких лица без уговореног рока доспећа	-400					-400									
	2.1. Трансакциони депозит физичког лица	-400					-400									
2.5.	Депозити лица у финансијском сектору без уговореног рока доспећа	-500.000					-500.000									
	2.3. Депозит без уговореног рока доспећа лица у финансијском сектору	-500.000					-500.000									
2.6.	Орочени депозити	-700.000				100%			-712.250							
2.6.2.	Орочени депозити великих клијената који нису лица у финансијском сектору	-700.000				100%			-712.250							
	2.5. Орочени депозит великог клијента са фиксном каматном стопом	-700.000				100%			-712.250							
III) Утицај бихејвиоралних претпоставки																
5.1.1.	Депозити физичких лица без уговореног рока доспећа у основном сценарију			70%			-120	-3	-20	-22	-25	-28	-42	-56	-84	
	2.1. Трансакциони депозит физичког лица			70%			-120	-3	-20	-22	-25	-28	-42	-56	-84	
5.1.2.	Депозити физичких лица без уговореног рока доспећа у сценаријима раста краткорочних каматних стопа			56%			-176	-2	-16	-18	-20	-22	-34	-45	-67	
	2.1. Трансакциони депозит физичког лица			56%			-176	-2	-16	-18	-20	-22	-34	-45	-67	
5.1.3.	Депозити физичких лица без уговореног рока доспећа у сценаријима пада краткорочних каматних стопа			84%			-64	-3	-24	-27	-30	-34	-50	-67	-101	
	2.1. Трансакциони депозит физичког лица			84%			-64	-3	-24	-27	-30	-34	-50	-67	-101	
5.3.1.	Кредити са фиксном каматном стопом одобрени физичким лицима у основном сценарију			6,00%			0	97	194	285	95					
	1.1 Готовински кредит са фиксном каматном стопом			6,00%			0	97	194	285	95					
5.3.2.	Кредити са фиксном кам. стопом одобрени физичким лицима у сценаријима раста краткорочних кам. стопа			4,80%			0	97	194	286	95					
	1.1 Готовински кредит са фиксном каматном стопом			4,80%			0	97	194	286	95					
5.3.3.	Кредити са фиксном кам. стопом одобрени физичким лицима у сценаријима пада краткорочних кам. стопа			7,20%			1	98	195	285	94					
	1.1 Готовински кредит са фиксном каматном стопом			7,20%			1	98	195	285	94					

Табела 4 – Образац IRRBB 1 - Извештај о распоређивању очекиваних новчаних токова по дефинисаним периодима (валута ЕУР)

		Изворна вредност	Номинална вредност	Параметар бивејкорисног моделирања	Инструменти са уграђеним или изричитим аутоматским опцијама	Распоред номиналних токова и каматне стопе са врхове приноса																		
						Куповно (П од укупног)		Прогнозно (О/Н)																
						4.1.	4.2.	>0/Н≤1 м	>1 м≤3 м	>3 м≤6 м	>6 м≤9 м	>9 м≤12 м	>12 м≤18 м	>18 м≤2 г	>2 г≤3 г	>3 г≤4 г	>4 г≤5 г	>5 г≤6 г	>6 г≤7 г	>7 г≤8 г	>8 г≤9 г	>9 г≤10 г	>10 г≤15 г	>15 г≤20 г
		1.	2.	3.			5.1.	5.2.	5.3.	5.4.	5.5.	5.6.	5.7.	5.8.	5.9.	5.10.	5.11.	5.12.	5.13.	5.14.	5.15.	5.16.	5.17.	5.18.
I) Каматно осетљиви инструменти																								
1. УКУПНА КАМАТНО ОСЕЋЛИВА АКТИВА		21.628				79%	0	116	1.405	251.400	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
1.3. Кредити		17.000				100%	0	116	233	17.000	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
1.3.1. Кредити одобрени физичким лицима		17.000				100%	0	116	233	17.000	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
1.3.1.1. Стамбени кредити		17.000				100%	0	116	233	17.000	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
1.5. Стамбени кредит са варијабилном каматном стопом		17.000				100%	0	116	233	17.000	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
Финансијски деривати		4.628	234.400				0	0	1.172	234.400	0	0												
3.1. Каматни своп		4.628	234.400				0	0	1.172	234.400	0	0												
2. УКУПНЕ КАМАТНО ОСЕЋЛИВЕ ОБАВЕЗЕ		-322.940					-200.000	0	-118.548	-1.348	-1.348	-236.788	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4. Депозити великих клијената (који нису лица у финансијском сектору) без уговореног рока доспећа		-200.000					-200.000																	
2.2. Депозит без уговореног рока доспећа великог клијента који није лице у финансијском сектору		-200.000					-200.000																	
2.6. Одрочени депозити		-1.000					0	0	0	0	0	-1.040												
2.6.1. Одрочени депозити физичких лица		-1.000					0	0	0	0	0	-1.040												
2.4. Одрочени депозит физичког лица са фиксном каматном стопом		-1.000					0	0	0	0	0	-1.040												
2.8. Финансијски деривати		-121.940	-351.600				0	0	-118.548	-1.348	-1.348	-235.748												
3.1. Каматни своп		-5.323	-234.400				0	0	-1.348	-1.348	-1.348	-235.748												
3.2. Валутни своп		-116.617	-117.200				0	0	-117.200															
II) Утицај бивејкорисних претпоставки																								
5.2.1. Депозити великих клијената (који нису лица у финансијском сектору) без уговореног рока доспећа у основном сценарију				30%			-140.000	-1.800	-3.000	-6.000	-6.600	-8.400	-13.200	-21.000										
2.2. Депозит без уговореног рока доспећа великог клијента који није лице у финансијском сектору				30%			-140.000	-1.800	-3.000	-6.000	-6.600	-8.400	-13.200	-21.000										
5.2.2. Депозити великих клијената (који нису лица у финансијском сектору) без уговореног рока доспећа у сценаријима раста краткорочних каматних стопа				24%			-152.000	-1.440	-2.400	-4.800	-5.280	-6.720	-10.560	-16.800										
2.2. Депозит без уговореног рока доспећа великог клијента који није лице у финансијском сектору				24%			-152.000	-1.440	-2.400	-4.800	-5.280	-6.720	-10.560	-16.800										
5.2.3. Депозити великих клијената (који нису лица у финансијском сектору) без уговореног рока доспећа у сценаријима пада краткорочних каматних стопа				36%			-128.000	-2.160	-3.600	-7.200	-7.920	-10.080	-15.840	-25.200										
2.2. Депозит без уговореног рока доспећа великог клијента који није лице у финансијском сектору				36%			-128.000	-2.160	-3.600	-7.200	-7.920	-10.080	-15.840	-25.200										
5.4.1. Одрочени депозити физичких лица са фиксном каматном стопом у основном сценарију				7,00%			-70	0	0	0	0	-967												
2.4. Одрочени депозит физичког лица са фиксном каматном стопом				7,00%			-70	0	0	0	0	-967												
5.4.2. Одрочени депозити физичких лица са фиксном каматном стопом у сценаријима раста краткорочних кам. стопа				8,40%			-84	0	0	0	0	-953												
2.4. Одрочени депозит физичког лица са фиксном каматном стопом				8,40%			-84	0	0	0	0	-953												
5.4.3. Одрочени депозити физичких лица са фиксном каматном стопом у сценаријима пада краткорочних кам. стопа				5,60%			-56	0	0	0	0	-982												
2.4. Одрочени депозит физичког лица са фиксном каматном стопом				5,60%			-56	0	0	0	0	-982												

Табела 5 – Образац IRRBB 2 - Извештај о распоређивању очекиваних новчаних токова за потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе (валута РСД)

		Основни сценарио						Сценарио паралелног шока раста						Сценарио паралелног шока пада					
		Преконоћно (О/Н)	>О/Н≤1 м	>1 м≤3 м	>3 м≤6 м	>6 м≤9 м	>9 м≤12 м	Преконоћно (О/Н)	>О/Н≤1 м	>1 м≤3 м	>3 м≤6 м	>6 м≤9 м	>9 м≤12 м	Преконоћно (О/Н)	>О/Н≤1 м	>1 м≤3 м	>3 м≤6 м	>6 м≤9 м	>9 м≤12 м
		1.1.	1.2.	1.3.	1.4.	1.5.	1.6.	2.1.	2.2.	2.3.	2.4.	2.5.	2.6.	3.1.	3.2.	3.3.	3.4.	3.5.	3.6.
1.	≥ Преконоћно (О/Н) ≤12 м	-500.120	16.852	151.432	-712.269	-23	-27	-500.176	16.853	151.436	-712.265	-18	-21	-500.064	16.852	151.428	-712.274	-28	-33
	1.2. Потрошачки кредит са променљивом каматном стопом	0	21	285	3	2	1	0	21	285	3	2	1	0	21	285	3	2	1
	1.4. Кредит за обртна средства са фиксном каматном стопом	0	16.834	33.667	0	0	0	0	16.834	33.667	0	0	0	0	16.834	33.667	0	0	0
	2.1. Трансакциони депозит физичког лица	-120	-3	-20	-22	-25	-28	-176	-2	-16	-18	-20	-22	-64	-3	-24	-27	-30	-34
	2.3. Депозит без уговореног рока доспећа лица у фин. сектору	-500.000	0	0	0	0	0	-500.000	0	0	0	0	0	-500.000	0	0	0	0	0
	2.5. Одрочени депозит великог клијента са фиксном кам. ст.	0	0	0	-712.250	0	0	0	0	0	-712.250	0	0	0	0	0	-712.250	0	0
	3.2. Валутни своп	0	0	117.500	0	0	0	0	0	117.500	0	0	0	0	0	117.500	0	0	0
4.	>2 г ≤3 г	0	97	194	285	95	0	0	97	194	286	95	0	1	98	195	285	94	0
	1.1. Готовински кредит са фиксном каматном стопом	0	97	194	285	95	0	0	97	194	286	95	0	1	98	195	285	94	0
5.	>3 г ≤4 г	0	5	15	25	25	30	0	5	15	25	25	30	0	5	15	25	25	30
	1.3. Готовински проблематични кредит	0	5	15	25	25	30	0	5	15	25	25	30	0	5	15	25	25	30

Табела 6 – Образац IRRBB 2 - Извештај о распоређивању очекиваних новчаних токова за потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе (валута ЕУР)

		Основни сценарио						Сценарио паралелног шока раста						Сценарио паралелног шока пада					
		Преконоћно (O/N)	> O/N ≤ 1 м	> 1 м ≤ 3 м	> 3 м ≤ 6 м	> 6 м ≤ 9 м	> 9 м ≤ 12 м	Преконоћно (O/N)	> O/N ≤ 1 м	> 1 м ≤ 3 м	> 3 м ≤ 6 м	> 6 м ≤ 9 м	> 9 м ≤ 12 м	Преконоћно (O/N)	> O/N ≤ 1 м	> 1 м ≤ 3 м	> 3 м ≤ 6 м	> 6 м ≤ 9 м	> 9 м ≤ 12 м
		1.1.	1.2.	1.3.	1.4.	1.5.	1.6.	2.1.	2.2.	2.3.	2.4.	2.5.	2.6.	3.1.	3.2.	3.3.	3.4.	3.5.	3.6.
1.	≥ Преконоћно (O/N) ≤ 12 м	-140.000	-1.684	-118.795	245.400	-6.483	-8.284	-152.000	-1.324	-118.195	246.600	-5.163	-6.604	-128.000	-2.044	-119.395	244.200	-7.803	-9.964
	2.2. Депозит без уговореног рока доспећа великог клијента који није лице у фин. сектору	-140.000	-1.800	-3.000	-6.000	-6.600	-8.400	-152.000	-1.440	-2.400	-4.800	-5.280	-6.720	-128.000	-2.160	-3.600	-7.200	-7.920	-10.080
	1.5. Стамбени кредит са варијабилном каматном стопом	0	116	233	17.000	117	116	0	116	233	17.000	117	116	0	116	233	17.000	117	116
	3.1. Каматни своп	0	0	1.172	234.400	0	0	0	0	1.172	234.400	0	0	0	0	1.172	234.400	0	0
	3.2. Валутни своп	0	0	-117.200	0	0	0	0	0	-117.200	0	0	0	0	0	-117.200	0	0	0
3.	> 18 м ≤ 2 г	-70	0	0	0	0	-967	-84	0	0	0	0	-953	-56	0	0	0	0	-982
	2.4. Орочени депозит физичког лица са фиксном каматном стопом	-70	0	0	0	0	-967	-84	0	0	0	0	-953	-56	0	0	0	0	-982
4.	> 2 г ≤ 3 г	0	0	-1.348	-1.348	-1.348	-235.748	0	0	-1.348	-1.348	-1.348	-235.748	0	0	-1.348	-1.348	-1.348	-235.748
	3.1. Каматни своп	0	0	-1.348	-1.348	-1.348	-235.748	0	0	-1.348	-1.348	-1.348	-235.748	0	0	-1.348	-1.348	-1.348	-235.748

1.1. Готовински кредит с фиксном каматном стопом

Узимајући у обзир карактеристике готовинског кредита с фиксном каматном стопом које су приказане у Табели 2 ове методологије, месечни ануитет по основу тог кредита износи 96 хиљада динара. С обзиром да је у питању кредит са уговореном фиксном каматном стопом, у складу са тачком 9. Упутства очекивани новчани токови по основу главнице кредита и камате (тј. целокупан износ ануитета), распоређују се у дефинисане периоде према преосталом времену до уговореног рока доспећа, рачунајући од датума извештавања. На наведени начин је извршено распоређивање очекиваних новчаних токова у реду 1.3.1. *Кредити одобрени физичким лицима* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД (Табела 3). Међутим, како се ради о кредиту код којег постоји могућност превремене отплате у складу са тачком 26. Упутства, новчане токове по основу овог кредита је потребно кориговати применом условне стопе превремене отплате.

Претпоставимо да је банка утврдила условну стопу превремене отплате готовинских кредита у валути РСД од 6% годишње. Очекивани новчани токови након примене ове бихејвиоралне претпоставке су приказани у реду 5.3.1. *Кредити са фиксном каматном стопом одобрени физичким лицима у основном сценарију* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД (Табела 3). У сценаријима раста краткорочних каматних стопа, условна стопа превремене отплате готовинских кредита у валути РСД се множи коефицијентом 0,8, те износи 4,8%, док се у сценаријима пада краткорочних каматних стопа условна стопа превремене отплате готовинских кредита у валути РСД множи коефицијентом 1,2 тако да износи 7,2%. Применом условних стопа превремене отплате готовинских кредита у валути РСД прилагођених сценаријима шокова каматних стопа, утврђени су очекивани новчани токови у наведеним сценаријима који су приказани у реду 5.3.2. *Кредити са фиксном каматном стопом одобрени физичким лицима у сценаријима раста краткорочних каматних стопа* и реду 5.3.3. *Кредити са фиксном каматном стопом одобрени физичким лицима у сценаријима пада краткорочних каматних стопа* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД (Табела 3).

Период	Трајање периода	Очекивани новчани токови	Износ превремене отплате			Очекивани новчани токови након примене бихејвиоралних претпоставки		
			основни сценарио	сценарија раста каматних стопа	сценарија пада каматних стопа	основни сценарио	сценарија раста каматних стопа	сценарија пада каматних стопа
(0/N)	0,000	0	0,00	0,00	0,00	0	0	1
> 0/N ≤ 1м	0,083	96	0,48	0,38	0,58	97	97	98
> 1м ≤ 3м	0,167	192	1,92	1,54	2,30	194	194	195
> 3м ≤ 6м	0,250	288	4,32	3,46	5,18	285	286	285
> 6м ≤ 9м	0,250	96	1,44	1,15	1,73	95	95	94

На пример, износ превремене отплате у основном сценарију за период $> 3\text{м} \leq 6\text{м}$ (4 хиљаде динара) је утврђен као производ очекиваних новчаних токова у овом периоду (288 хиљада динара), трајања овог периода (0,250) и условне стопе превремене отплате у овом сценарију (6%). Очекивани новчани токови за овај период након примене бихејвиоралних претпоставки (285 хиљада динара) су утврђени тако што су очекивани новчани токови пре примене бихејвиоралних претпоставки (288 хиљада динара) умањени за износ превремене отплате (4 хиљаде динара) и увећани за износ превремене отплате у периоду $> 6\text{м} \leq 9\text{м}$ (1 хиљада динара). Наиме, примењена је претпоставка да се целокупни износ превремене отплате у једном временском периоду пребацује у претходни временски период, тј. у период који претходи периоду за који је тај износ утврђен, али банка може применити и другачију претпоставку (нпр. да се износ превремене отплате не пребацује у целости у претходни временски период већ сразмерно у све претходне временске периоде). Независно од претпоставке која ће бити примењена, неопходно је да све очекиване превремене отплате буду распоређене у претходне временске периоде.

Распоређивање очекиваних новчаних токова за потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе се врши у зависности од уговореног рока доспећа у одговарајуће позиције Обрасца IRRBB 2 у валути РСД (Табела 5) на следећи начин:

- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за основни сценарио је

извршено на исти начин као и у реду 5.3.1. *Кредити са фиксном каматном стопом одобрени физичким лицима у основном сценарију* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД;

- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сценарио паралелног шока раста каматних стопа је извршено на исти начин као и у реду 5.3.2. *Кредити са фиксном каматном стопом одобрени физичким лицима у сценаријима раста краткорочних каматних стопа* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД;
- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сценарио паралелног шока пада каматних стопа је извршено на исти начин као и у реду 5.3.3. *Кредити са фиксном каматном стопом одобрени физичким лицима у сценаријима пада краткорочних каматних стопа* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД;
- очекивани новчани токови су распоређени у ред 4. Обрасца IRRBB 2 (период $> 2 \text{ г} \leq 3 \text{ г}$) с обзиром да је уговорена рочност предметног кредита 36 месеци.

1.2. Потрошачки кредит с променљивом каматном стопом

Распоређивање очекиваних новчаних токова по основу потрошачког кредита чије су карактеристике приказане у Табели 2 ове методологије, врши се у складу са тачком 10. Упутства будући да је у питању кредит с променљивом каматном стопом, и то у оквиру реда 1.3.1. *Кредити одобрени физичким лицима* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД (Табела 3). Наиме, у конкретном примеру распоређивање очекиваних новчаних токова је извршено на следећи начин:

- новчани токови по основу променљивог елемента каматне стопе (3М Белибор) и по основу главнице кредита који у складу са уговореним условима доспевају до датума следеће промене каматне стопе (новчани токови који доспевају на крају 1. и на крају 2. месеца јер је претпоставка да ће се промена каматне стопе извршити на почетку 3. месеца), распоређени су у периоде $> O/N \leq 1\text{м}$ и $> 1\text{м} \leq 3\text{м}$ у складу са планом отплате кредита;
- новчани токови по основу преосталог дела главнице који у складу са уговореним условима доспевају након датума следеће промене каматне стопе (од 3. до 15. месеца) распоређени су у период $> 1\text{м} \leq 3\text{м}$ јер ће се у истом извршити промена каматне стопе;
- новчани токови по основу фиксног елемента каматне стопе (марже) распоређени су у дефинисане периоде према преосталом времену до уговореног рока доспећа, односно на начин како доспевају према плану отплате кредита.

Наведени начин распоређивања је приказан и у следећим табелама:

План отплате кредита			
Доспеће	Главница	Белибор	Маржа
1М	18,86	1,20	1,30
2М	19,02	1,12	1,22
3М	19,17	1,05	1,14
4М	19,33	0,97	1,05
5М	19,50	0,89	0,97
6М	19,66	0,82	0,88
7М	19,82	0,74	0,80
8М	19,99	0,66	0,71
9М	20,15	0,58	0,63
10М	20,32	0,50	0,54
11М	20,49	0,42	0,45
12М	20,66	0,33	0,36
13М	20,83	0,25	0,27
14М	21,01	0,17	0,18
15М	21,18	0,08	0,09

Период	Очекивани новчани токови
O/N	0
$> O/N \leq 1\text{м}$	21
$> 1\text{м} \leq 3\text{м}$	285
$> 3\text{м} \leq 6\text{м}$	3
$> 6\text{м} \leq 9\text{м}$	2
$> 9\text{м} \leq 12\text{м}$	1
$> 12\text{м} \leq 18\text{м}$	1

У случају овог кредита не постоје бихејвиоралне опције, те се редови у оквиру дела III) *Утицај бихејвиоралних претпоставки* наведеног обрасца не попуњавају.

За потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безриичне компоненте каматне стопе,

очекивани новчани токови су распоређени у следеће позиције Обрасца IRRBB 2 у валути РСД (Табела 5):

- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сва три сценарија је извршено на исти начин као и у реду 1.3.1. *Кредити одобрени физичким лицима* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД;
- очекивани новчани токови су распоређени у ред 1. Обрасца IRRBB 2 (период $\geq$ Преконоћно (O/N) ≤ 12 м) с обзиром да је у питању инструмент с променљивом каматном стопом (у складу са тачком 59. Упутства).

1.3. Готовински проблематични кредит

Бруто књиговодствена вредност овог кредита износи 210 хиљада динара, док нето књиговодствена вредност износи 100 хиљада динара. Претпоставка је да учешће проблематичних кредита у укупним кредитима банке износи 2% или више, те да је банка дужна да распореди очекиване новчане токове по основу проблематичних кредита након умањења за износ припадајуће исправке вредности у дефинисане периоде. С обзиром на наведено, распоређују се новчани токови у износу од 100 хиљада динара у складу са очекиваном динамиком отплате. Претпостављена је следећа динамика отплате укупног очекиваног износа наплате:

- у периоду $> O/N \leq 1\text{м}$ – 5%,
- у периоду $> 1\text{м} \leq 3\text{м}$ – 15%,
- у периоду $> 3\text{м} \leq 6\text{м}$ – 25%,
- у периоду $> 6\text{м} \leq 9\text{м}$ – 25% и
- у периоду $> 9\text{м} \leq 12\text{м}$ – 30%.

У складу са претпостављеном динамиком отплате, нето књиговодствена вредност овог кредита је распоређена у наведене периоде, и то у реду 1.3.1. *Кредити одобрени физичким лицима* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД (Табела 3). С обзиром да се ради о проблематичном кредиту, редови у оквиру дела III) *Утицај бихејвиоралних претпоставки* наведеног обрасца се не попуњавају, независно од тога да ли је уговорена фиксна или променљива каматна стопа.

За потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе, очекивани новчани токови су распоређени у следеће позиције Обрасца IRRBB 2 у валути РСД (Табела 5):

- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сва три сценарија је извршено на исти начин као и у реду 1.3.1. *Кредити одобрени физичким лицима* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД;
- очекивани новчани токови су распоређени у ред 5. Обрасца IRRBB 2 (период $> 3 \text{ г} \leq 4 \text{ г}$) с обзиром да је уговорена рочност предметног кредита 48 месеци.

1.4. Кредит за обртна средства с фиксном каматном стопом

У овом случају реч је о кредиту који је банка одобрила великом клијенту. С обзиром да је у питању кредит с уговореном фиксном каматном стопом, очекивани новчани токови по основу главнице кредита и камате (тј. целокупан износ анuitета), распоређују се у дефинисане периоде према преосталом времену до уговореног рока доспећа, рачунајући од датума извештавања. На наведени начин је извршено распоређивање очекиваних новчаних токова у реду 1.3.2. *Кредити одобрени великим клијентима који нису лица у финансијском сектору* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД (Табела 3). У случају овог кредита не постоје ни бихејвиоралне ни аутоматске опције, те се редови у оквиру дела III) *Утицај бихејвиоралних претпоставки* наведеног обрасца не попуњавају.

За потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе, очекивани новчани токови су распоређени у следеће позиције Обрасца IRRBB 2 у валути РСД (Табела 5):

- Распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сва три сценарија је извршено на исти начин као и у реду 1.3.2. *Кредити одобрени великим клијентима који нису лица у финансијском сектору* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД;
- Очекивани новчани токови су распоређени у ред 1. Обрасца IRRBB 2 (период $\geq$ Преконоћно (O/N) ≤ 12 м) с обзиром да је уговорена рочност предметног кредита 12 месеци.

1.5. Стамбени кредит са варијабилном каматном стопом

У овом случају реч је о кредиту са променљивом каматном стопом, те се распоређивање очекиваних новчаних токова врши у складу са тачком 10. Упутства, и то у ред 1.3.1. *Кредити одобрени физичким лицима* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР (Табела 4). Наиме, у конкретном примеру распоређивање очекиваних новчаних токова је извршено са следећи начин:

- новчани токови по основу променљивог елемента каматне стопе (6М Еурибор) и по основу главнице кредита који у складу са уговореним условима доспевају до датума следеће промене каматне стопе (новчани токови који доспевају закључно са крајем 4. месеца јер је претпоставка да ће се промена каматне стопе извршити на почетку 5. месеца), распоређени су у периоде $> O/N \leq 1m$, $> 1m \leq 3m$ и $> 3m \leq 6m$ у складу са планом отплате кредита;
- новчани токови по основу преосталог дела главнице који у складу са уговореним условима доспевају након датума следеће промене каматне стопе (од 5. до 220. месеца) распоређени су у период $> 3m \leq 6m$ јер ће се у том периоду извршити промена каматне стопе;
- новчани токови по основу фиксног елемента каматне стопе (марже) распоређени су у дефинисане периоде према преосталом времену до уговореног рока доспећа, односно на начин како доспевају према плану отплате кредита.

Наведени начин распоређивања је приказан и у следећим табелама:

План отплате кредита			
Период	Главница	Еурибор	Маржа
O/N	-	-	-
$> O/N \leq 1m$	48	28	40
$> 1m \leq 3m$	97	56	79
$> 3m \leq 6m$	147	84	118
$> 6m \leq 9m$	149	83	117
$> 9m \leq 12m$	151	83	116
$> 12m \leq 18m$	307	163	228
$> 18m \leq 2г$	315	160	224
$> 2г \leq 3г$	653	310	434
$> 3г \leq 4г$	685	296	415
$> 4г \leq 5г$	718	282	395
$> 5г \leq 6г$	754	268	375
$> 6г \leq 7г$	790	252	353
$> 7г \leq 8г$	829	236	331
$> 8г \leq 9г$	870	219	307
$> 9г \leq 10г$	913	201	282
$> 10г \leq 15г$	5.281	708	992
$> 15г \leq 20г$	4.293	150	211

Период	Очекивани новчани токови
O/N	0
$> O/N \leq 1m$	116
$> 1m \leq 3m$	233
$> 3m \leq 6m$	17.000
$> 6m \leq 9m$	117
$> 9m \leq 12m$	116
$> 12m \leq 18m$	228
$> 18m \leq 2г$	224
$> 2г \leq 3г$	434
$> 3г \leq 4г$	415
$> 4г \leq 5г$	395
$> 5г \leq 6г$	375
$> 6г \leq 7г$	353
$> 7г \leq 8г$	331
$> 8г \leq 9г$	307
$> 9г \leq 10г$	282
$> 10г \leq 15г$	992
$> 15г \leq 20г$	211

За потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе, очекивани новчани токови су распоређени у следеће позиције Обрасца IRRBB 2 у валути ЕУР (Табела 6):

- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сва три сценарија је извршено на исти начин као и у реду 1.3.1. *Кредити одобрени физичким лицима* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР, с тим што су узети у обзир само новчани токови распоређени у периоде до годину дана;

- очекивани новчани токови су распоређени у ред 1. Обрасца IRRBB 2 (период $\geq$ Преконоћно (O/N) ≤ 12 м) с обзиром да је у питању инструмент с променљивом каматном стопом (у складу са тачком 59. Упутства).

У овом случају реч је о кредиту код којег постоји продата аутоматска опција која се односи на ограничење висине каматне стопе на инструменте са променљивом каматном стопом које је прописано законом којим се уређује заштита корисника финансијских услуга. У складу са тач. 11. одредба под 2) и 39. став 2. Упутства приликом распоређивања новчаних токова по основу каматно осетљивих инструмената у временске периоде не узима се у обзир утицај аутоматских опција на новчане токове који се распоређују, већ се аутоматске опције вреднују посебно. Наведено значи да се горе приказан распоред новчаних токова и њихов приказ у Обрасцу IRRBB 1 и Обрасцу IRRBB 2, задржава истим без обзира на постојање аутоматске опције, док се ефекат аутоматских опција на економску вредност капитала и нето приход по основу камата приказује у Обрасцу IRRBB 3.

Вредновање саме опције може се вршити на различите начине (нпр. применом неког од модела вредновања опција – *Monte Carlo* симулација, биномни модел, *Black-Scholes* модел и сл.), док ће у наставку бити приказан пример вредновања опције применом методе дисконтовања новчаних токова уз претпоставку активирања опције у случају када су тржишне каматне стопе изнад одређеног нивоа. Применљиво ограничење висине каматне стопе у складу са законом којим се уређује заштита корисника финансијских услуга је 5%.

У наредној табели дат је преглед распореда новчаних токова у временске периоде, као и осталих параметара који су потребни за обрачун (безризична крива приноса, средња тачка периода и трајање периода, као и преостали период посматрања нето прихода по основу камата за сваки временски период).

Временски период	O/N	>O/N≤ 1m	>1m≤ 3m	>3m≤ 6m	>6m≤ 9m	>9m≤ 12m	>12m≤ 18m	>18m≤ 2г	>2г≤ 3г	>3г≤ 4г	>4г≤ 5г	>5г≤ 6г	>6г≤ 7г	>7г≤ 8г	>8г≤ 9г	>9г≤ 10г	>10г≤ 15г	>15г≤ 20г
План отплате - главница	0	48	97	16.854	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
План отплате - променљиви елемент каматне стопе	0	28	56	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
План отплате - маржа	0	40	79	118	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
План отплате - очекивани новчани токови	0	116	233	17.000	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
Безризична крива приноса	2,17%	2,10%	2,00%	2,03%	2,08%	2,08%	2,06%	1,99%	2,00%	2,08%	2,17%	2,24%	2,31%	2,38%	2,44%	2,50%	2,61%	2,69%
Средња тачка периода (у годинама)	0,0000	0,0417	0,1667	0,3750	0,6250	0,8750	1,2500	1,7500	2,5000	3,5000	4,5000	5,5000	6,5000	7,5000	8,5000	9,5000	12,5000	17,5000
Трајање периода (у годинама)	0,0000	0,0833	0,1667	0,2500	0,2500	0,2500	0,5000	0,5000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	1,0000	5,0000	5,0000
Преостали период посматрања NII (у годинама)	0,9972	0,9583	0,8333	0,6250	0,3750	0,1250	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000

У првом кораку потребно је да се у сваком сценарију шока каматних стопа утврди да ли је каматна стопа за коју се очекује да ће се примењивати на инструмент бити већа од дефинисаног ограничења висине каматне стопе од 5%. Како би се наведено утврдило потребно је да се обрачуна претпостављена безризична крива приноса у сваком сценарију шока каматних стопа, као што је приказано у наредној табели.

Временски период	O/N	>O/N≤ 1m	>1m≤ 3m	>3m≤ 6m	>6m≤ 9m	>9m≤ 12m	>12m≤ 18m	>18m≤ 2г	>2г≤ 3г	>3г≤ 4г	>4г≤ 5г	>5г≤ 6г	>6г≤ 7г	>7г≤ 8г	>8г≤ 9г	>9г≤ 10г	>10г≤ 15г	>15г≤ 20г
Сценарио шока каматних стопа	паралелни шок раста	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200
	паралелни шок пада	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200	-200
	шок нагиба (<i>steepener</i>)	-163	-160	-152	-140	-126	-113	-95	-73	-45	-15	8	26	40	51	60	79	87
	шок поравнања (<i>flattener</i>)	200	197	189	177	162	149	130	108	79	48	24	6	-9	-20	-29	-36	-57
	шок раста краткорочних кам. ст	250	247	240	228	214	201	183	161	134	104	81	63	49	38	30	23	11
	шок пада краткорочних кам. ст.	-250	-247	-240	-228	-214	-201	-183	-161	-134	-104	-81	-63	-49	-38	-30	-23	-11
Безризичне каматне стопе након сценарија шока	паралелни шок раста	4,17%	4,10%	4,00%	4,03%	4,08%	4,08%	3,99%	4,00%	4,08%	4,17%	4,24%	4,31%	4,38%	4,44%	4,50%	4,61%	4,69%
	паралелни шок пада	0,17%	0,10%	0,00%	0,03%	0,08%	0,08%	-0,01%	0,00%	0,08%	0,17%	0,24%	0,31%	0,38%	0,44%	0,50%	0,61%	0,69%
	шок нагиба (<i>steepener</i>)	0,54%	0,50%	0,47%	0,63%	0,82%	0,96%	1,11%	1,26%	1,55%	1,93%	2,25%	2,50%	2,72%	2,89%	3,04%	3,16%	3,40%
	шок поравнања (<i>flattener</i>)	4,17%	4,07%	3,89%	3,80%	3,70%	3,57%	3,36%	3,07%	2,79%	2,57%	2,41%	2,30%	2,23%	2,18%	2,15%	2,14%	2,13%
	шок раста краткорочних кам. ст	4,67%	4,57%	4,39%	4,31%	4,22%	4,09%	3,89%	3,60%	3,34%	3,12%	2,98%	2,87%	2,81%	2,76%	2,74%	2,73%	2,73%
	шок пада краткорочних кам. ст.	-0,33%	-0,37%	-0,40%	-0,24%	-0,06%	0,08%	0,23%	0,38%	0,66%	1,04%	1,35%	1,61%	1,82%	2,00%	2,14%	2,26%	2,50%

Каматна стопа за коју се очекује да ће се примењивати на инструмент у сваком временском периоду се утврђује као пројектована будућа каматна стопа (форвард стопа), применом следеће формуле:

$$FWD_{i,k} = - \frac{\ln \left(\frac{DF_i(t_k)}{DF_i(t_{k-1})} \right)}{t_k - t_{k-1}}$$

при чему је:

t_k – средња тачка k -тог периода

t_{k-1} – средња тачка $k-1$ -ог периода

$FWD_{i,k}$ – форвард стопа за припадајући сценарио i и k -ти период

$DF_i(t_k)$ – дисконтни фактор за сценарио i у средњој тачки k -тог периода t_k , утврђен у складу с тачком 50. Упутства

$DF_i(t_{k-1})$ – дисконтни фактор за сценарио i у средњој тачки $k-1$ -ог периода t_{k-1} , утврђен у складу с тачком 50. Упутства.

Када се тако утврђена форвард стопа увећа за стопу марже од 2,8% долази се до стопе која служи за поређење са ограничењем висине каматне стопе од 5%, што је приказано у наредној табели.

Временски период		O/N	>O/N≤ 1м	>1м≤ 3м	>3м≤ 6м	>6м≤ 9м	>9м≤ 12м	>12м≤ 18м	>18м≤ 2г	>2г≤ 3г	>3г≤ 4г	>4г≤ 5г	>5г≤ 6г	>6г≤ 7г	>7г≤ 8г	>8г≤ 9г	>9г≤ 10г	>10г≤ 15г	>15г≤ 20г
Форвард безризична стопа + маржа	основни сценарио	4,97%	4,90%	4,76%	4,86%	4,95%	4,90%	4,79%	4,62%	4,82%	5,09%	5,26%	5,39%	5,51%	5,62%	5,70%	5,76%	5,76%	5,71%
	паралелни шок раста	6,97%	6,90%	6,76%	6,86%	6,95%	6,90%	6,79%	6,62%	6,82%	7,09%	7,26%	7,39%	7,51%	7,62%	7,70%	7,76%	7,76%	7,71%
	паралелни шок пада	2,97%	2,90%	2,76%	2,86%	2,95%	2,90%	2,79%	2,62%	2,82%	3,09%	3,26%	3,39%	3,51%	3,62%	3,70%	3,76%	3,76%	3,71%
	шок нагиба (<i>steepener</i>)	3,34%	3,30%	3,26%	3,56%	3,90%	4,10%	4,27%	4,43%	5,01%	5,69%	6,15%	6,47%	6,69%	6,84%	6,94%	6,99%	6,94%	6,78%
	шок поравнања (<i>flattener</i>)	6,97%	6,87%	6,63%	6,53%	6,36%	6,05%	5,66%	5,14%	4,94%	4,81%	4,66%	4,61%	4,62%	4,68%	4,75%	4,81%	4,87%	4,94%
	шок раста краткорочних кам. ст.	7,47%	7,37%	7,13%	7,04%	6,88%	6,59%	6,20%	5,70%	5,51%	5,40%	5,26%	5,21%	5,23%	5,29%	5,36%	5,43%	5,48%	5,55%
	шок пада краткорочних кам. ст.	2,47%	2,43%	2,39%	2,68%	3,01%	3,22%	3,38%	3,55%	4,12%	4,79%	5,25%	5,56%	5,79%	5,94%	6,04%	6,08%	6,04%	5,87%

Након што су утврђени временски периоди и сценарија шокова каматних стопа у којима је пројектована будућа каматна стопа већа од ограничења од 5% утврђује се распоред новчаних токова по временским периодима у случају активирања опције ограничења каматне стопе, као и у случају када се та опција не активира. Новчани ток по основу главнице, као и распоред истог остаје непромењен. Новчани ток по основу камате (безризичног дела и марже), до датума следеће промене каматне стопе, се утврђује као производ пројектоване будуће каматне стопе за конкретан временски период, преосталог износа главнице у том временском периоду и дужине трајања периода у годинама. У временским периодима и сценаријима шока каматних стопа где је пројектована будућа каматна стопа већа од ограничења, приликом утврђивања износа новчаног тока по основу камате у случају активирања аутоматске опције, као каматна стопа примењује се ограничење од 5%, док се у осталим случајевима као каматна стопа примењује пројектована будућа каматна стопа. Након датума следеће промене каматне стопе распоређују се само непромењени новчани токови по основу фиксног елемента каматне стопе (марже). У наредној табели приказан је распоред новчаних токова у временске периоде у случају активирања аутоматске опције, као и у случају када се та опција не активира.

Временски период		O/N	>O/N≤ 1м	>1м≤ 3м	>3м≤ 6м	>6м≤ 9м	>9м≤ 12м	>12м≤ 18м	>18м≤ 2г	>2г≤ 3г	>3г≤ 4г	>4г≤ 5г	>5г≤ 6г	>6г≤ 7г	>7г≤ 8г	>8г≤ 9г	>9г≤ 10г	>10г≤ 15г	>15г≤ 20г
Новчани токови у случају активирања <i>cap</i> опције	основни сценарио	0	118	232	17.059	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
	паралелни шок раста	0	119	239	17.065	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
	паралелни шок пада	0	89	175	16.975	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
	шок нагиба (<i>steepener</i>)	0	95	189	17.004	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
	шок поравнања (<i>flattener</i>)	0	119	239	17.065	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
	шок раста краткорочних кам. ст	0	119	239	17.065	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
	шок пада краткорочних кам. ст.	0	83	165	16.967	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
Новчани токови без активирања <i>cap</i> опције	основни сценарио	0	118	232	17.059	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
	паралелни шок раста	0	146	288	17.143	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
	паралелни шок пада	0	89	175	16.975	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
	шок нагиба (<i>steepener</i>)	0	95	189	17.004	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
	шок поравнања (<i>flattener</i>)	0	146	285	17.129	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
	шок раста краткорочних кам. ст	0	153	299	17.151	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211
	шок пада краткорочних кам. ст.	0	83	165	16.967	117	116	228	224	434	415	395	375	353	331	307	282	992	211

У наредном кораку се утврђује економска вредност капитала (EVE) у случају активирања аутоматске опције, као и у случају када се та опција не активира у сваком сценарију шока каматних стопа, као збир дисконтованих новчаних токова (у наведена два случаја) по појединачним периодима у оквиру истог сценарија, при чему се дисконтовање врши у складу са тачком 50. Упутства.² Ефекат аутоматске опције на економску вредност капитала, у сваком појединачном сценарију, се утврђује као разлика економске вредности капитала у случају активирања аутоматске опције и економске вредности капитала у случају када се опција не активира. Наведени ефекат аутоматских опција на економску вредност капитала у сваком појединачном сценарију је приказан у наредној табели.

EVE	EVE-без активирања опције	EVE-са активирањем опције	Ефекат аутоматске опције
основни сценарио	21.333	21.333	0
паралелни шок раста	20.895	20.741	-154
паралелни шок пада	21.868	21.868	0
шок нагиба (<i>steepener</i>)	21.181	21.181	0
шок поравнања (<i>flattener</i>)	21.418	21.283	-136
шок раста краткорочних кам. ст.	21.275	21.097	-178
шок пада краткорочних кам. ст.	21.393	21.393	0

Утврђени ефекат аутоматских опција на економску вредност капитала се приказује у реду 1.3.1.1. *Стамбени кредити* Обрасца IRRBB 3 у валути ЕУР, и то у следећим колонама: Колони 2.5.1 (-154 хиљаде динара), Колони 5.2 (-136 хиљада динара) и Колони 6.2 (-178 хиљада динара).

Ефекат аутоматске опције на нето приход по основу камата (НИИ), у основном сценарију и два сценарија паралелног померања криве приноса, се утврђује као разлика нето прихода по основу камата у случају активирања аутоматске опције и нето прихода по основу камата у случају када се аутоматска опција не активира. Нето приход по основу камата се утврђује као збир производа износа новчаног тока, пројектоване будуће безризичне каматне стопе и преосталог периода посматрања нето прихода по основу камата по појединачним периодима, до краја периода посматрања нето прихода по основу камата од годину дана. Наведени ефекат аутоматских опција на нето приход по основу камата у сваком појединачном сценарију је приказан у наредној табели.

НИИ	НИИ-без активирања опције	НИИ-са активирањем опције	Ефекат аутоматске опције
основни сценарио	227	227	0
паралелни шок раста	453	448	-5
паралелни шок пада	7	7	0

Утврђени ефекат аутоматских опција на нето приход по основу камата се приказује у реду 1.3.1.1. *Стамбени кредити* Обрасца IRRBB 3 у валути ЕУР, и то у Колони 2.5.2 (-5 хиљада динара).

2.1. Трансакциони депозит физичког лица

Износ очекиваних новчаних токова по основу овог депозита пре примене бихејвиоралних претпоставки је распоређен у период Преконоћно (O/N), и то у реду 2.3. *Депозити физичких лица без уговореног рока доспећа* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД (Табела 3). Претпоставка је да је банка утврдила удео основних трансакционих депозита физичких лица у укупним трансакционим депозитима ових лица од 70%. Такође, претпоставимо да је банка утврдила

² Напомињемо да су у датом примеру за обрачун EVE без активирања опција и НИИ без активирања опција коришћене каматне стопе преузете са криве приноса по појединачним временским корпама, што се разликује у односу на каматне стопе из плана отплате на основу којих се попуњава Образац IRRBB 1. С тим у вези, на овај начин обрачунати износи EVE без активирања опција и НИИ без активирања опција користе се искључиво за потребе обрачуна ефекта опција, док се за потребе попуњавања колона 1.1, 1.2, 2.1, 2.2, 3.1, 3.2, 4.1, 5.1, 6.1. и 7.1. Обрасца IRRBB 3 врши обрачун у складу са Упутством, односно користе се новчани токови из Обрасца IRRBB 1.

следећу динамику повлачења основних трансакционих депозита физичких лица:

- у периоду $> O/N \leq 1\text{м} - 1\%$,
- у периоду $> 1\text{м} \leq 3\text{м} - 7\%$,
- у периоду $> 3\text{м} \leq 6\text{м} - 8\%$,
- у периоду $> 6\text{м} \leq 9\text{м} - 9\%$,
- у периоду $> 9\text{м} \leq 12\text{м} - 10\%$,
- у периоду $> 12\text{м} \leq 18\text{м} - 15\%$,
- у периоду $> 18\text{м} \leq 2\Gamma - 20\%$ и
- у периоду $> 2\Gamma \leq 3\Gamma - 30\%$.

Очекивани новчани токови након примене ове бихејвиоралне претпоставке су приказани у реду 5.1.1. *Депозити физичких лица без уговореног рока доспећа у основном сценарију* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД (Табела 3), тако што је део депозита који се не сматра основним (120 хиљада динара) распоређен у период Преконоћно (O/N), а део депозита који се сматра основним (280 хиљада динара) је распоређен у одговарајуће периоде сходно утврђеној динамици повлачења основних трансакционих депозита физичких лица. У сценаријима раста краткорочних каматних стопа, износ основних депозита се множи коефицијентом 0,8, те удео основних трансакционих депозита физичких лица у укупним трансакционим депозитима у овим сценаријима износи 56%, док се у сценаријима пада краткорочних каматних стопа множи коефицијентом 1,2 тако да наведени удео у овим сценаријима износи 84%. Узимајући у обзир наведена прилагођавања сценаријима шокова каматних стопа, утврђени су очекивани новчани токови у овим сценаријима који су приказани у реду 5.1.2. *Депозити физичких лица без уговореног рока доспећа у сценаријима раста краткорочних каматних стопа* и реду 5.1.3. *Депозити физичких лица без уговореног рока доспећа у сценаријима пада краткорочних каматних стопа* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД (Табела 3).

За потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе, очекивани новчани токови су распоређени у следеће позиције Обрасца IRRBB 2 у валути РСД (Табела 5):

- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за основни сценарио је извршено на исти начин као и у реду 5.1.1. *Депозити физичких лица без уговореног рока доспећа у основном сценарију* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД, с тим што су узети у обзир само новчани токови распоређени у периоде до годину дана;
- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сценарио паралелног шока раста каматних стопа је извршено на исти начин као и у реду 5.1.2. *Депозити физичких лица без уговореног рока доспећа у сценаријима раста краткорочних каматних стопа* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД, с тим што су узети у обзир само новчани токови распоређени у периоде до годину дана;
- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сценарио паралелног шока пада каматних стопа је извршено на исти начин као и у реду 5.1.3. *Депозити физичких лица без уговореног рока доспећа у сценаријима пада краткорочних каматних стопа* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД, с тим што су узети у обзир само новчани токови распоређени у периоде до годину дана;
- очекивани новчани токови су распоређени у ред 1. Обрасца IRRBB 2 (период $\geq$ Преконоћно (O/N) $\leq 12\text{м}$) с обзиром да је у питању депозит без уговореног рока доспећа (у складу са тачком 59. Упутства).

2.2. Депозит без уговореног рока доспећа великог клијента који није лице у финансијском сектору

Износ очекиваних новчаних токова по основу овог депозита пре примене бихејвиоралних

претпоставки је распоређен у период Преконоћно (O/N), и то у реду 2.4. *Депозити великих клијената (који нису лица у финансијском сектору) без уговореног рока доспећа* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР (Табела 4). Претпоставка је да је банка утврдила удео основних депозита великих клијената у укупним депозитима без уговореног рока доспећа ових лица од 30%. Такође, претпоставимо да је банка утврдила следећу динамику повлачења основних депозита великих клијената:

- у периоду $> O/N \leq 1\text{м} - 3\%$,
- у периоду $> 1\text{м} \leq 3\text{м} - 5\%$,
- у периоду $> 3\text{м} \leq 6\text{м} - 10\%$,
- у периоду $> 6\text{м} \leq 9\text{м} - 11\%$,
- у периоду $> 9\text{м} \leq 12\text{м} - 14\%$,
- у периоду $> 12\text{м} \leq 18\text{м} - 22\%$ и
- у периоду $> 18\text{м} \leq 2\text{Г} - 35\%$.

Очекивани новчани токови након примене ове бихејвиоралне претпоставке су приказани у реду 5.2.1. *Депозити великих клијената (који нису лица у финансијском сектору) без уговореног рока доспећа у основном сценарију* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР (Табела 4), тако што је део депозита који се не сматра основним (140.000 хиљада динара) распоређен у период Преконоћно (O/N), а део депозита који се сматра основним (60.000 хиљада динара) у одговарајуће периоде сходно утврђеној динамици повлачења основних депозита великих клијената. У сценаријима раста краткорочних каматних стопа, износ основних депозита се множи коефицијентом 0,8, те удео основних депозита великих клијената у укупним депозитима тих клијената у овим сценаријима износи 24%, док се у сценаријима пада краткорочних каматних стопа множи коефицијентом 1,2 тако да наведени удео у овим сценаријима износи 36%. Узимајући у обзир наведена прилагођавања сценаријима шокова каматних стопа, утврђени су очекивани новчани токови у овим сценаријима који су приказани у реду 5.2.2. *Депозити великих клијената (који нису лица у финансијском сектору) без уговореног рока доспећа у сценаријима раста краткорочних каматних стопа* и реду 5.2.3. *Депозити великих клијената (који нису лица у финансијском сектору) без уговореног рока доспећа у сценаријима пада краткорочних каматних стопа* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР (Табела 4).

За потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе, очекивани новчани токови су распоређени у следеће позиције Обрасца IRRBB 2 у валути ЕУР (Табела 6):

- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за основни сценарио је извршено на исти начин као и у реду 5.2.1. *Депозити великих клијената (који нису лица у финансијском сектору) без уговореног рока доспећа у основном сценарију* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР, с тим што су узети у обзир само новчани токови распоређени у периоде до годину дана;
- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сценарио паралелног шока раста каматних стопа је извршено на исти начин као и у реду 5.2.2. *Депозити великих клијената (који нису лица у финансијском сектору) без уговореног рока доспећа у сценаријима раста краткорочних каматних стопа* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР, с тим што су узети у обзир само новчани токови распоређени у периоде до годину дана;
- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сценарио паралелног шока пада каматних стопа је извршено на исти начин као и у реду 5.2.3. *Депозити великих клијената (који нису лица у финансијском сектору) без уговореног рока доспећа у сценаријима пада краткорочних каматних стопа* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР, с тим што су узети у обзир само новчани токови распоређени у периоде до годину дана;
- очекивани новчани токови су распоређени у ред 1. Обрасца IRRBB 2 (период $\geq$ Преконоћно (O/N) $\leq 12\text{м}$) с обзиром да је у питању депозит без уговореног рока доспећа

(у складу са тачком 59. Упутства).

2.3. Депозит без уговореног рока доспећа лица у финансијском сектору

Износ очекиваних новчаних токова по основу овог депозита је распоређен у период Преконоћно (O/N), и то у реду 2.5. *Депозити лица у финансијском сектору без уговореног рока доспећа* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД (Табела 3). С обзиром да се за депозите лица у финансијском сектору без уговореног рока доспећа не утврђују бихејвиоралне претпоставке редови у оквиру дела III) *Утицај бихејвиоралних претпоставки* наведеног обрасца се не попуњавају.

За потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе, очекивани новчани токови су распоређени у следеће позиције Обрасца IRRBB 2 у валути РСД (Табела 5):

- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сва три сценарија је извршено на исти начин као и у реду 2.5. *Депозити лица у финансијском сектору без уговореног рока доспећа* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД;
- очекивани новчани токови су распоређени у ред 1. Обрасца IRRBB 2 (период $\geq$ Преконоћно (O/N) ≤ 12 м) с обзиром да је у питању депозит без уговореног рока доспећа (у складу са тачком 59. Упутства).

2.4. Орочени депозит физичког лица с фиксном каматном стопом

С обзиром да је преостала рочност овог депозита 12 месеци, износ очекиваних новчаних токова по основу истог, а пре примене бихејвиоралних претпоставки, је распоређен у период $> 9 \text{ м} \leq 12 \text{ м}$, и то у реду 2.6.1. *Орочени депозити физичких лица* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР (Табела 4). Претпоставимо да је банка утврдила кумулативну стопу превременог повлачења орочених депозита физичких лица са фиксном каматном стопом од 7%. Применом наведене стопе на износ депозита (1.000 хиљада динара) добија се износ за који се очекује да ће бити превремено разорочен (70 хиљада динара), а који је распоређен у период Преконоћно (O/N), док се преостали износ депозита (930 хиљада динара) распоређује према преосталом времену до уговореног рока доспећа. На наведени начин је извршено распоређивање очекиваних новчаних токова по основу износа депозита и припадајуће камате у реду 5.4.1. *Орочени депозити физичких лица с фиксном каматном стопом у основном сценарију* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР. У сценаријима раста краткорочних каматних стопа, наведена стопа је помножена коефицијентом 1,2, те износи 8,4%, док се у сценаријима пада краткорочних каматних стопа множи коефицијентом 0,8 тако да износи 5,6%. Узимајући у обзир наведена прилагођавања сценаријима шокова каматних стопа, утврђени су очекивани новчани токови у овим сценаријима који су приказани у реду 5.4.2. *Орочени депозити физичких лица с фиксном каматном стопом у сценаријима раста краткорочних каматних стопа* и реду 5.4.3. *Орочени депозити физичких лица с фиксном каматном стопом у сценаријима пада краткорочних каматних стопа* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР.

Период	Очекивани новчани токови	Износ превремено повученог депозита			Очекивани новчани токови након примене бихејвиоралних претпоставки		
		основни сценарио	сценарија раста каматних стопа	сценарија пада каматних стопа	основни сценарио	сценарија раста каматних стопа	сценарија пада каматних стопа
O/N	0	70	84	56	-70	-84	-56
$> O/N \leq 1\text{м}$	0	0	0	0	0	0	0
$> 1\text{м} \leq 3\text{м}$	0	0	0	0	0	0	0
$> 3\text{м} \leq 6\text{м}$	0	0	0	0	0	0	0
$> 6\text{м} \leq 9\text{м}$	0	0	0	0	0	0	0
$> 9\text{м} \leq 12\text{м}$	-1.040	0	0	0	-967	-953	-982

За потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе, очекивани новчани токови су распоређени у следеће позиције Обрасца IRRBB 2 у валути ЕУР (Табела 6):

- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за основни сценарио је

извршено на исти начин као и у реду 5.4.1. *Орочени депозити физичких лица с фиксном каматном стопом у основном сценарију* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР;

- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сценарио паралелног шока раста каматних стопа је извршено на исти начин као и у реду 5.4.2. *Орочени депозити физичких лица с фиксном каматном стопом у сценаријима раста краткорочних каматних стопа* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР;
- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сценарио паралелног шока пада каматних стопа је извршено на исти начин као и у реду 5.4.3. *Орочени депозити физичких лица с фиксном каматном стопом у сценаријима пада краткорочних каматних стопа* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР;
- очекивани новчани токови су распоређени у ред 3. Обрасца IRRBB 2 (период $> 18 \text{ м} \leq 2 \text{ г}$) с обзиром да је уговорена рачност депозита 24 месеца.

2.5. Орочени депозит великог клијента који није лице у финансијском сектору с фиксном каматном стопом

У овом примеру реч је о депозиту великог клијента са фиксном каматном стопом те се распоређивање новчаних токова по основу износа депозита и камате распоређују у складу са тачком 9. Упутства у дефинисане периоде према преосталом времену до уговореног рока доспећа, рачунајући од датума извештавања. С обзиром да је преостала рачност депозита четири месеца, целокупан износ депозита и камате се распоређује у временски период $> 3 \text{ м} \leq 6 \text{ м}$, као што је приказано у наредној табели.

Период	Трајање периода	Очекивани новчани токови
O/N	0,000	
$> O/N \leq 1 \text{ м}$	0,083	
$> 1 \text{ м} \leq 3 \text{ м}$	0,167	
$> 3 \text{ м} \leq 6 \text{ м}$	0,250	-712.250
		-712.250

Новчани токови се распоређују у ред 2.6.2. *Орочени депозити великих клијената који нису лица у финансијском сектору* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД (Табела 3).

За потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе, очекивани новчани токови су распоређени у следеће позиције Обрасца IRRBB 2 у валути РСД (Табела 5):

- распоређивање очекиваних новчаних токова по колонама за сва три сценарија је извршено на исти начин као и у реду 2.6.2. *Орочени депозити великих клијената који нису лица у финансијском сектору* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД;
- очекивани новчани токови су распоређени у ред 1. Обрасца IRRBB 2 (период $\geq$ Преконоћно (O/N) $\leq 12 \text{ м}$) с обзиром да је уговорена рачност овог депозита шест месеци.

У овом случају реч је о депозиту код којег постоји продата аутоматска опција која се односи на могућност превременог повлачења депозита. У складу са тачком 11. став 1. одредба под 2) и тачком 39. став 2. Упутства приликом распоређивања новчаних токова по основу каматно осетљивих инструмената у временске периоде не узима се у обзир утицај аутоматских опција на новчане токове који се распоређују, већ се аутоматске опције вреднују посебно. Наведено значи да се горе приказан распоред новчаних токова и њихов приказ у Обрасцу IRRBB 1 и Обрасцу IRRBB 2, задржава истим без обзира на постојање аутоматске опције, док се ефекат аутоматских опција на економску вредност капитала и нето приход по основу камата приказује у Обрасцу IRRBB 3.

Као и у примеру 1.5. вредновање саме опције може се вршити на различите начине, док ће у наставку бити приказан пример вредновања опције применом методе дисконтовања новчаних токова уз претпоставку активирања опције у случају када су тржишне каматне стопе изнад одређеног нивоа. У овом конкретном случају потребно је утврдити горњу границу каматне стопе

изнад које ће доћи до превременог повлачења ороченог депозита. Претпоставка за потребе овог примера је да је та стопа 4%. Такође, претпоставка је да маржа у односу на тржишне безризичне каматне стопе износи -1%.

У наредној табели дат је преглед распореда новчаних токова у временске периоде, као и осталих параметара који су потребни за обрачун (безризична крива приноса, средња тачка периода и трајање периода, као и преостали период посматрања нето прихода по основу камата за сваки временски период).

Временски период	O/N	> O/N ≤ 1м	> 1м ≤ 3м	> 3м ≤ 6м
Главница				-700.000
Камата				-12.250
Главница + Камата				-712.250
Безризична крива приноса	4,50%	4,57%	4,65%	4,70%
Средња тачка периода (у годинама)	0,0028	0,0417	0,1667	0,3750
Трајање периода (у годинама)	0,0000	0,0800	0,1700	0,2500
Преостали период посматрања НП (у годинама)	0,9972	0,9583	0,8333	0,6250

У првом кораку потребно је да се у сваком сценарију шока каматних стопа утврди да ли је пројектована будућа тржишна каматна стопа већа од дефинисане горње границе висине каматне стопе од 4%, изнад које се активира аутоматска опција. Како би се наведено утврдило потребно је да се обрачуна претпостављена безризична крива приноса у сваком сценарију шока каматних стопа, као што је приказано у наредној табели.

Временски период		O/N	> O/N ≤ 1м	> 1м ≤ 3м	> 3м ≤ 6м
Сценарио шока каматних стопа	паралелни шок раста	250	250	250	250
	паралелни шок пада	-250	-250	-250	-250
	шок нагиба (<i>steepener</i>)	-227	-224	-213	-195
	шок поравнања (<i>flattener</i>)	280	276	265	247
	шок раста краткорочних кам. ст.	350	346	336	319
	шок пада краткорочних кам. ст.	-350	-346	-336	-319
Каматне стопе након сценарија шока	паралелни шок раста	7,00%	7,07%	7,15%	7,20%
	паралелни шок пада	2,00%	2,07%	2,15%	2,20%
	шок нагиба (<i>steepener</i>)	2,23%	2,33%	2,52%	2,75%
	шок поравнања (<i>flattener</i>)	7,30%	7,33%	7,30%	7,17%
	шок раста краткорочних кам. ст.	8,00%	8,03%	8,01%	7,89%
	шок пада краткорочних кам. ст.	1,00%	1,11%	1,29%	1,51%

Затим се према формули као у примеру 1.5. утврђује пројектована будућа каматна стопа (форвард стопа). Када се тако утврђена форвард стопа увећа за стопу марже од -1% долази се до стопе која служи за поређење са горњом границом каматне стопе од 4%, што је приказано у наредној табели.

Временски период		O/N	> O/N ≤ 1м	> 1м ≤ 3м	> 3м ≤ 6м
Форвард безризична стопа + маржа	основни сценарио	3,50%	3,58%	3,68%	3,74%
	паралелни шок раста	6,00%	6,08%	6,18%	6,24%
	паралелни шок пада	1,00%	1,08%	1,18%	1,24%
	шок нагиба (<i>steepener</i>)	1,23%	1,34%	1,59%	1,93%
	шок поравнања (<i>flattener</i>)	6,30%	6,33%	6,29%	6,06%
	шок раста краткорочних кам. ст.	7,00%	7,04%	7,00%	6,79%
	шок пада краткорочних кам. ст.	0,00%	0,11%	0,36%	0,69%

Затим се врши прерасподела новчаних токова на начин да се износ депозита преноси у онај временски период у ком је дошло до пробијања горње границе каматне стопе од 4% јер се претпоставља да ће у том периоду доћи до превременог повлачења депозита. Такође камата која се остварује након временског периода у ком је извршено превремено повлачење депозита се искључује из обрачуна. Нови распоред новчаних токова по временским периодима у случају активирања аутоматске опције је приказан у наредној табели.

Временски период		O/N	> O/N ≤ 1м	> 1м ≤ 3м	> 3м ≤ 6м
Новчани токови у случају активирања опције превремене отплате	основни сценарио	0	0	0	-712.250
	паралелни шок раста	-700.000	0	0	0
	паралелни шок пада	0	0	0	-712.250
	шок нагиба (<i>steepener</i>)	0	0	0	-712.250
	шок поравнања (<i>flattener</i>)	-700.000	0	0	0
	шок раста краткорочних кам. ст.	-700.000	0	0	0
	шок пада краткорочних кам. ст.	0	0	0	-712.250

У наредном кораку се утврђује утицај аутоматске опције на економску вредност капитала у сваком појединачном случају као разлика економске вредности капитала када се аутоматска опција активира и те вредности када се опција не активира. У случају активирања аутоматске опције, као и у случају када се та опција не активира у сваком сценарију шока каматних стопа, економска вредност капитала се утврђује као збир дисконтованих новчаних токова (у наведена два случаја) по појединачним периодима у оквиру истог сценарија, при чему се дисконтовање врши у складу са тачком 50. Упутства. Наведени ефекат аутоматских опција на економску вредност капитала у сваком појединачном сценарију је приказан у наредној табели.

EVE	EVE-без превремене отплате	EVE-са превременом отплатом	Ефекат аутоматске опције
основни сценарио	-699.807	-699.807	0
паралелни шок раста	-693.277	-699.863	-6.586
паралелни шок пада	-706.398	-706.398	0
шок нагиба (<i>steepener</i>)	-704.944	-704.944	0
шок поравнања (<i>flattener</i>)	-693.357	-699.857	-6.500
шок раста краткорочних кам. ст.	-691.493	-699.843	-8.350
шок пада краткорочних кам. ст.	-708.220	-708.220	0

Утврђени ефекат аутоматских опција на економску вредност капитала се приказује у реду 2.6.2. *Орочени депозити великих клијената који нису лица у финансијском сектору* Обрасца IRRBB 3 у валути РСД, и то у следећим колонама: Колони 2.5.1 (-6.586 хиљада динара), Колони 5.2 (-6.500 хиљада динара) и Колони 6.2 (-8.350 хиљада динара).

Ефекат аутоматске опције на нето приход по основу камата, у основном сценарију и два сценарија паралелног померања криве приноса, се утврђује као разлика нето прихода по основу камата у случају активирања аутоматске опције и нето прихода по основу камата у случају када се аутоматска опција не активира. Нето приход по основу камата се утврђује као збир производа износа новчаног тока, пројектоване будуће безризичне каматне стопе и преосталог периода посматрања нето прихода по основу камата по појединачним периодима, до краја периода посматрања нето прихода по основу камата од годину дана. Наведени ефекат аутоматских опција на нето приход по основу камата у сваком појединачном сценарију је приказан у наредној табели.

НИИ	НИИ-без превремене отплате	НИИ-са превременом отплатом	Ефекат аутоматске опције
основни сценарио	-21.100	-21.100	0
паралелни шок раста	-32.229	-48.863	-16.633
паралелни шок пада	-9.972	-9.972	0

Утврђени ефекат аутоматских опција на нето приход по основу камата се приказује у реду 2.6.2. *Орочени депозити великих клијената који нису лица у финансијском сектору* Обрасца IRRBB 3 у валути РСД, и то у Колони 2.5.2 (-16.633 хиљаде динара).

3.1. Каматни своп

Банка је закључила уговор о каматном свопу у номиналном износу од 2.000.000 ЕУР, у складу са којим банка на тромесечном нивоу плаћа фиксну каматну стопу од 2%, док друга уговорна страна плаћа променљиву каматну стопу у висини 6М EURIBOR. Очекивани новчани токови по основу овог уговора рашчлањују се на две трансакције, и то на трансакцију плаћања и трансакцију наплате, при чему се трансакција плаћања третира као одлив новчаних токова, а трансакција

наплате као прилив новчаних токова. Имајући у виду наведено, распоређивање очекиваних новчаних токова је извршено у реду 1.5. *Финансијски деривати* и реду 2.8. *Финансијски деривати* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР (Табела 4) на следећи начин:

- варијабилна компонента има третман каматно осетљивих инструмената код којих је уговорена променљива каматна стопа, а како друга уговорна страна плаћа променљиву каматну стопу (дуга позиција) очекивани новчани токови по основу ове компоненте се распоређују са позитивним предзнаком у ред 1.5. *Финансијски деривати*, те је уговорена вредност свопа распоређена према датуму наредне промене каматне стопе, камата коју банка добија до датума наредне промене каматне стопе је распоређена у складу са уговореним датумом доспећа, док се преостала камата (која доспева након датума наредне промене каматне стопе) не распоређује,
- фиксна компонента има третман каматно осетљивих инструмената код којих је уговорена фиксна каматна стопа, а како банка плаћа фиксну каматну стопу (кратка позиција) очекивани новчани токови по основу ове компоненте се распоређују са негативним предзнаком у ред 2.8. *Финансијски деривати*, те су износи уговорене вредности свопа, као и камата коју банка плаћа распоређени према преосталом времену до уговореног рока доспећа, односно према уговореној динамици.

Период	Очекивани новчани токови					
	дуга позиција			кратка позиција		
	номинални износ	камата	збир	номинални износ	камата	збир
O/N	0	0	0	0	0	0
>O/N ≤ 1M	0	0	0	0	0	0
> 1M ≤ 3M	0	1.172	1.172	0	-1.348	-1.348
> 3M ≤ 6M	234.400	0	234.400	0	-1.348	-1.348
> 6M ≤ 9M	0	0	0	0	-1.348	-1.348
> 9M ≤ 12M	0	0	0	-234.400	-1.348	-235.748

Фер вредност дуге и кратке позиције каматног свопа која је приказана у колони 1. *Књиговодствена вредност*, у редовима 1.5. *Финансијски деривати* и 2.8. *Финансијски деривати* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР, утврђена је на основу хипотетичких вредности каматних стопа за валуту ЕУР.

За потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе, очекивани новчани токови су распоређени у следеће позиције Обрасца IRRBB 2 у валути ЕУР (Табела 6):

- распоређивање очекиваних новчаних токова по основу варијабилне компоненте, по колонама за сва три сценарија, је извршено у реду 1. Обрасца IRRBB 2 (период $\geq$ Преконоћно (O/N) $\leq$ 12 м) на исти начин као и у реду 1.5. *Финансијски деривати* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР;
- распоређивање очекиваних новчаних токова по основу фиксне компоненте, по колонама за сва три сценарија, је извршено у реду 4. Обрасца IRRBB 2 ($> 2 \text{ г} \leq 3 \text{ г}$) на исти начин као и у реду 2.8. *Финансијски деривати* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР.

3.2. Валутни своп

Банка је закључила уговор о валутном свопу, на основу којег ће за три месеца заменити 1.000.000 ЕУР за 117.500 хиљада динара.

Распоређивање очекиваних новчаних токова је извршено на следећи начин:

- дуга позиција (117.500 хиљада динара) је распоређена са позитивним предзнаком у ред 1.5. *Финансијски деривати* Обрасца IRRBB 1 у валути РСД (Табела 3) према преосталом времену до уговореног рока доспећа (период $> 1 \text{ м} \leq 3 \text{ м}$) и
- кратка позиција (1.000.000 ЕУР, односно 117.200 хиљада динара на дан извештавања) је распоређена са негативним предзнаком у ред 2.8. *Финансијски деривати* Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР (Табела 4) према преосталом времену до уговореног рока доспећа (период

$> 1 \text{ м} \leq 3 \text{ м}$).

Фер вредност дуге и кратке позиције валутног свопа која је приказана у колони 1. Књиговодствена вредност, у реду 1.5. Финансијски деривати Обрасца IRRBB 1 у валути РСД и реду 2.8. Финансијски деривати Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР, утврђена је на основу хипотетичких вредности каматних стопа за валуте РСД и ЕУР.

За потребе обрачуна нето прихода по основу пројектоване безризичне компоненте каматне стопе, очекивани новчани токови су распоређени на следећи начин:

- распоређивање очекиваних новчаних токова по основу дуге позиције (по колонама за сва три сценарија), извршено је у реду 1. Обрасца IRRBB 2 у валути РСД (период $\geq$ Преконоћно (O/N) ≤ 12 м) на исти начин као и у реду 1.5. Финансијски деривати Обрасца IRRBB 1 у валути РСД и
- распоређивање очекиваних новчаних токова по основу кратке позиције (по колонама за сва три сценарија), извршено је у реду 1. Обрасца IRRBB 2 у валути ЕУР (период $\geq$ Преконоћно (O/N) ≤ 12 м) на исти начин као и у реду 2.8. Финансијски деривати Обрасца IRRBB 1 у валути ЕУР.

4. Додатак на нето приход по основу камата по основу базног ризика

У овом примеру дат је приказ начина обрачуна додатка на нето приход по основу камата по основу базног ризика. Како се наведени додатак утврђује само за инструменте са променљивом каматном стопом у наредне две табеле, за валуту ЕУР и валуту РСД, дат је хипотетички пример распореда новчаних токова по основу инструмената са променљивом каматном стопом у временске периоде из Табеле 4 тачке 56. Упутства (распоред по колонама), као и у зависности од референтне каматне стопе која се налази у основи конкретног инструмента са променљивом каматном стопом (распоред по редовима).

Валута ЕУР

	O/N	$>O/N \leq 1\text{M}$	$> 1\text{M} \leq 3\text{M}$	$> 3\text{M} \leq 6\text{M}$	$> 6\text{M} \leq 9\text{M}$	$> 9\text{M} \leq 12\text{M}$
преконоћно (O/N)	9,20	5,00	22,20	7,30	1,00	0,00
1 месец	13,80	7,50	33,20	10,90	1,40	0,00
3 месеца	57,40	31,30	138,50	45,50	6,00	0,00
6 месеци	137,80	75,20	332,50	109,20	14,40	0,00
12 месеци	11,50	6,30	27,70	9,10	1,20	0,00

Валута РСД

	O/N	$>O/N \leq 1\text{M}$	$> 1\text{M} \leq 3\text{M}$	$> 3\text{M} \leq 6\text{M}$	$> 6\text{M} \leq 9\text{M}$	$> 9\text{M} \leq 12\text{M}$
преконоћно (O/N)	2,00	0,10	1,30	0,00	0,00	0,00
1 месец	3,00	0,10	1,90	0,00	0,00	0,00
3 месеца	12,60	0,30	8,10	0,20	0,00	0,00
6 месеци	30,40	0,80	19,50	0,50	0,00	0,00
12 месеци	2,50	0,10	1,60	0,00	0,00	0,00

У складу са тачком 81. Упутства потребно је проценити шокове приближавања и шокове раздвајања референтних каматних стопа за сваку врсту референтне каматне стопе према рачној и по свакој значајној валути, на основу историјских података о променама каматних стопа инструмената. У наредној табели дат је хипотетички пример утврђених шокова приближавања и шокова раздвајања за валуту ЕУР и валуту РСД за различите врсте референтних каматних стопа према рачној.

	Валута ЕУР		Валута РСД	
	Шок приближавања	Шок раздвајања	Шок приближавања	Шок раздвајања
преконоћно (O/N)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
1 месец	-0,30%	0,54%	-0,20%	0,43%
3 месеца	-0,30%	0,74%	-0,20%	0,62%
6 месеци	-0,30%	0,86%	-0,20%	0,75%
12 месеци	-0,30%	0,98%	-0,20%	0,87%

Један од улазних параметара у обрачуна додатка за базни ризик је и преостали период посматрања нето прихода по основу камата који је приказан у наредној табели.

	O/N	>O/N ≤ 1M	> 1M ≤ 3M	> 3M ≤ 6M	> 6M ≤ 9M	> 9M ≤ 12M
Преостали период посматрања НП	0,9972	0,9583	0,8333	0,625	0,375	0,125

У наредном кораку се одвојено за шокове приближавања и шокове раздвајања, сваку валуту и врсту референтне каматне стопе према рочности, рачуна производ новчаног тока за конкретну валуту из конкретног временског периода и за конкретну врсту референтне каматне стопе, преосталог периода посматрања нето прихода по основу камата за конкретан временски период и шока приближавања/шока раздвајања за конкретну валуту и конкретну врсту референтне каматне стопе. Резултати таквог обрачуна приказани су у наредној табели. Зеленом бојом је означена вредност додатка за базни ризик која је утврђена за валуту ЕУР, временски период >O/N ≤ 1M и врсту референтне каматне стопе са рочношћу један месец. У претходним табелама су такође зеленом бојом означени чиниоци чијим се множењем долази до резултата означеног зеленом бојом у наредној табели.

Валута EUR
Шок приближавања

	O/N	>O/N ≤ 1M	> 1M ≤ 3M	> 3M ≤ 6M	> 6M ≤ 9M	> 9M ≤ 12M
преконоћно (O/N)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 месец	-0,04	-0,02	-0,08	-0,02	0,00	0,00
3 месеца	-0,17	-0,09	-0,35	-0,09	-0,01	0,00
6 месеци	-0,41	-0,22	-0,83	-0,20	-0,02	0,00
12 месеци	-0,03	-0,02	-0,07	-0,02	0,00	0,00

Валута EUR
Шок раздвајања

	O/N	>O/N ≤ 1M	> 1M ≤ 3M	> 3M ≤ 6M	> 6M ≤ 9M	> 9M ≤ 12M
преконоћно (O/N)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 месец	0,07	0,04	0,15	0,04	0,00	0,00
3 месеца	0,42	0,22	0,85	0,21	0,02	0,00
6 месеци	1,18	0,62	2,38	0,59	0,05	0,00
12 месеци	0,11	0,06	0,23	0,06	0,00	0,00

Валута РСД
Шок приближавања

	O/N	>O/N ≤ 1M	> 1M ≤ 3M	> 3M ≤ 6M	> 6M ≤ 9M	> 9M ≤ 12M
преконоћно (O/N)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 месец	-0,01	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3 месеца	-0,03	0,00	-0,01	0,00	0,00	0,00
6 месеци	-0,06	0,00	-0,03	0,00	0,00	0,00
12 месеци	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Валута РСД
Шок раздвајања

	O/N	>O/N ≤ 1M	> 1M ≤ 3M	> 3M ≤ 6M	> 6M ≤ 9M	> 9M ≤ 12M
преконоћно (O/N)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1 месец	0,01	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00
3 месеца	0,08	0,00	0,04	0,00	0,00	0,00
6 месеци	0,23	0,01	0,12	0,00	0,00	0,00
12 месеци	0,02	0,00	0,01	0,00	0,00	0,00

Добијени износи из претходне табеле се сабирају одвојено за валуту РСД и валуту ЕУР и одвојено за шок приближавања и шок раздвајања. Нижи од утврђених износа за шок приближавања и шок раздвајања представља додаток по основу базног ризика у свакој значајној валути. Утврђени додаци по основу базног ризика у конкретном примеру за валуту ЕУР и валуту РСД су приказани у наредној табели.

	Валута EUR	Валута РСД
Шок приближавања	-2,69	-0,15
Шок раздвајања	7,30	0,53
Додатак за базни ризик	-2,69	-0,15

Добијени износи додатка на нето приход по основу камата по основу базног ризика се приказују у реду 2.1.2. *Додатак на NII по основу базног ризика* Обрасца IRRBB 4.