

СЕКТОР ЗА КОНТРОЛУ ПОСЛОВАЊА БАНАКА

Датум последњег ажурирања: мај 2018.

МЕТОДОЛОГИЈА ЗА ИЗРАДУ ИЗВЕШТАЈА О ПОКАЗАТЕЉУ ЛЕВЕРИЦА

Овом методологијом се прописују форма и садржај образаца о показатељу леверица, изложеностима банке које улазе у обрачун левериц показатеља по пондерима ризика, као и врстама изложености банке које се укључују у обрачун показатеља леверица.

Банка не попуњава поља која су означена сивом бојом.

1. Показатељ леверица се обрачунава као количник основног капитала, који се добија као збир основног акцијског капитала и додатног основног капитала у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, и износа изложености банке и исказује се у процентима.

2. Укупан износ изложености представља збир следећих вредности:

– билансне изложености из тачке 3. ове методологије, осим ако не представљају одбитну ставку приликом обрачуна основног капитала у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке;

– изложености по основу деривата из тачке 7. ове методологије;

– увећање за изложеност ризику друге уговорне стране по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења обрачунатих у складу са тачкама 19. до 24. ове методологије;

– изложености по основу ванбилансних ставки из тачке 8. ове методологије.

3. Банка је дужна да израчуна износ билансних изложености, осим финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке и кредитних деривата, у складу са следећим правилима:

– износ билансних изложености се утврђује у складу са тачком 37. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке;

– банка не може користити средства обезбеђења у облику финансијске имовине или друга материјална средства обезбеђења, гаранције или купљене инструменате кредитне заштите у циљу смањења износа изложености;

– банка не може извршити нетирање изложености по основу кредита са изложеношћу по основу примљених депозита;

– банка не може извршити нетирање изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од

вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења.

4. Банка може умањити износ изложености, из тачке 2. ове методологије, за износ одбитне ставке од основног акцијског капитала из тачке 13. став 1. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке.

5. Банка не мора у обрачун укупног износа изложености да укључи изложености из тачке 40. Одлуке о адекватности капитала банке, уколико су испуњени услови из става 1. те тачке и ако је банка добила сагласност Народне банке Србије из те тачке.

6. Изузетно од тачке 3. ове методологије, банка може износ изложености по основу готовинских потраживања и готовинских обавеза из репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења са истом другом уговорном страном, утврдити на нето основи ако су испуњени следећи услови:

1) трансакције имају исти коначан датум измирења;

2) право да се износ који се дугује другој уговорној страни поравна са износом који се потражује од те уговорне стране се може остварити у складу са меродавним правом у свим следећим ситуацијама:

– у току редовног пословања;

– у случају наступања статуса неизмирења обавеза, ликвидације или стечаја;

3) уговорне стране имају намеру да измире нето износ трансакције, да изврше истовремено измирење, или трансакција подлеже механизму измирења који је еквивалентан нето измирењу. Механизам који је еквивалентан нето измирењу постоји у случају када је на датум измирења нето износ који се добија на основу новчаних токова трансакције једнак једном нето износу који би произишао из нето измирења.

7. Банка је дужна да израчуна износ изложености по основу финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке и кредитних деривата, укључујући и оне из ванбилансне евиденције, у складу са тач. 12. до 18. ове методологије.

8. Банка је дужна да израчуна износ изложености по основу ванбилансних ставки, осим финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке, кредитних деривата и изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, у складу са тачком 37. Одлуке о адекватности капитала банке, при чему **брuto књиговодствену вредност** ванбилансних ставки неће умањити за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик. У складу са тачком 113. став 9. Одлуке о адекватности капитала банке, у случају да се банка уговором којим је преузела ванбилансну обавезу обавезала на преузимање нове ванбилансне обавезе, примењује се

фактор конверзије који је нижи од фактора конверзије који се односе на ове обавезе. У случају ванбилансних ставки распоређених у категорију ниског ризика у складу са тачком 37. став 3. одредба под 1) алинеја прва Одлуке о адекватности капитала банке примењује се фактор конверзије од 10%.

9. Банка члан клиринга квалификованог ССР лица, може из обрачуна изложености искључити изложености по основу трговања финансијским дериватима из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке, кредитних деривата, репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, под условом да су изложености по основу трговања поравнате са квалификованим ССР лицем и да су испуњени услови из тачке 292. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке.

10. У случају да банка члан клиринга квалификованог ССР лица, гарантује квалификованом ССР лицу да ће надокнадити губитке настале услед неизмирења обавезе клијента по основу трансакције са дериватима у коју клијент улази директно са квалификованим ССР лицем, тада је банка дужна да изложеност по основу те гаранције укључи у износ изложености по основу деривата у складу са тачкама од 12. до 18. ове методологије.

11. Банка може из износа изложености да искључи изложености према јавним административним телима која испуњавају услов из тачке 43. став 5. Одлуке о адекватности капитала банке и када те изложености настају по основу депозита које је банка у законској обавези да пренесе јавном административном телу у циљу финансирања инвестиција од јавног значаја.

а) Изложености по основу деривата

12. Банка је дужна да израчуна износ изложености по основу финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке и кредитних деривата, укључујући и оне из ванбилансне евиденције, користећи метод текуће изложености у складу са тачком 250. Одлуке о адекватности капитала банке.

При обрачуну износа потенцијалне изложености по основу кредитних деривата, банка је дужна да примењује правило из тачке 286. став 2. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке, на све кредитне деривате, а не само на оне из књиге трговања.

При израчунавању износа изложености по основу деривата банка може користити уговоре о преносу (новацији) и друге уговоре о нетирању у складу са тачком 282. Одлуке о адекватности капитала банке, уколико су задовољени услови из тач. 283. и 284. Одлуке о адекватности капитала банке на начин описан у тачки. 285. Одлуке о адекватности капитала банке. Банка не сме да примењује уговоре о нетирању између различитих категорија производа. Ипак, банка може користити уговоре о нетирању унутар категорије производа из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке, као и кредитних деривата, у случају када су предмет уговора о нетирању између различитих категорија производа из тачке 282. став 1. алинеја трећа Одлуке о адекватности капитала банке.

13. Банка је дужна да приликом израчунавања износа изложености по основу деривата не умањује износ изложености за износ средстава обезбеђења примљених у оквиру ових уговора.

14. У циљу обрачуна изложености из тачке 12. ове методологије, банка може текућу изложеност да умањи за износ примљене варијабилне маргине у готовини од друге уговорне стране, уколико износ варијабилне маргине није већ одузет од износа изложености у складу са важећим рачуноводственим прописима и када су испуњени следећи услови:

- уколико се трансакција не обавља преко квалификованог ССР лица, износ готовине који се прима не подлеже издвајању;
- варијабилна маргина се израчунава и размењује на дневној основи на основу тржишних вредности деривата;
- примљена варијабилна маргина у готовини је у истој валути као и валута у којој се врши измирење уговора о деривату;
- износ варијабилне маргине који је размењен је једнак пуном износу који би био потребан за затварање изложености која је утврђена у складу са тржишном вредношћу деривата, а узимајући у обзир праг и најнижи износ маргине који ће се разменити;
- трансакције које се односе на уговор о деривату и варијабилне маргине по основу тог уговора су предмет стандардизованог споразума о нетирању који банка може да користи за ублажавање изложености ризику у складу са тачком 282. Одлуке о адекватности капитала банке.

У вези са трећом алинејом става 1. ове тачке, када је кредитни дериват предмет стандардизованог споразума о нетирању, валута у којој се измирује уговор о деривату је било која валута утврђена у уговору о деривату, стандардизованим споразумом о нетирању или у додатку уговора о стандардизованом споразуму о нетирању којим се уређују питања подобних средстава обезбеђења у трансакцији са дериватима.

У случају када банка признаје примљену варијабилну маргину у готовини од стране друге уговорне стране као средство, у складу са важећим рачуноводственим прописима, банка може искључити дато средство из обрачуна изложености под условом да су испуњени услови из става 1. ове тачке.

Износ варијабилне маргине који се може одузети од износа изложености не може бити већи од износа текуће изложености и наведени износ се не може одузети од потенцијалне изложености, укључујући и за потребе тачке 285. став 1. одредба под 3). Одлуке о адекватности капитала банке.

15. Банка је дужна да поред изложености из тачке 12. ове методологије, у обрачун укупног износа изложености укључи и износ ефективне хипотетичке вредности на коју се односи кредитни дериват умањен за износ негативних промена фер вредности које су укључене у обрачун основног капитала а које се односе на тај продати кредитни дериват. Добијени износ изложености по основу продатих кредитних деривата се може додатно умањити за ефективну

хипотетичку вредност купљеног кредитног деривата који се односи на исто референтно лице али само ако су испуњени следећи услови:

- у случају кредитних деривата са једним референтним лицем, купљени кредитни дериват мора се односити на референтно лице који има једнако или подређено право у редоследу наплате као и референтна обавеза продатог кредитног деривата и кредитни догађај који се односи на надређену референтну имовину довео би до кредитног догађаја који се односи на подређену референтну имовину;

- у случају када банка купује кредитни дериват за скуп референтних лица, износ изложености по основу продатог кредитног деривата за скуп референтних лица може се умањити за износ изложености по основу купљеног кредитног деривата за скуп референтних лица само ако је скуп референтних лица и ниво подређености у обе трансакције једнак;

- преостали рок доспећа купљеног кредитног деривата је једнак или дужи од преосталог рока доспећа продатог кредитног деривата;

- при одређивању додатне вредности изложености за продате кредитне деривате, хипотетичка вредност купљеног кредитног деривата се умањује за позитивне промене фер вредности које су укључене у обрачун основног капитала а које се односе на тај купљени кредитни дериват;

- у случају производа који се састоје од транши, купљени кредитни дериват односи се на референтну обавезу која има исто право у редоследу наплате као и референтна обавеза продатог кредитног деривата.

У случају када хипотетички износ продатог кредитног деривата није умањен за хипотетички износ купљеног кредитног деривата, банка може одузети потенцијалну изложеност тог продатог кредитног деривата од укупног износа потенцијалне изложености из тачке 12. ове методологије, обрачунатог у складу са тачком 250. одредба под 2) или тачком 286. став 2. одредба под 1) Одлуке о адекватности капитала банке. У случају утврђивања потенцијалне изложености у складу са тачком 285. став 1. одредбом под 3) Одлуке о адекватности капитала банке, PCE_{gross} може бити умањен за износ појединачне потенцијалне изложености продатих кредитних деривата без прилагођавања вредности NGR (net-to-gross ratio).

16. Банка не сме умањити хипотетички износ продатог кредитног деривата у случају када купује заштиту преко TRS деривата и када нето плаћања примљена по основу овог деривата евидентира као приход, а умањење вредности односне имовине не евидентира као расход који утиче на износ основног капитала.

17. У случају када банка купује кредитни дериват за скуп референтних лица, она може умањити износ изложености у складу са тачком 15. ове методологије за продати кредитни дериват са једним референтним лицем само ако купљени кредитни дериват има једнаку вредност као када би банка купила заштиту засебно за свако референтно лице у скупу. У случају када банка купује кредитни дериват за скуп референтних лица, банка може признати умањење за

продати кредитни дериват када је скуп референтних лица и подређеност права првенства наплате идентичан у обе трансакције.

18. Изузетно од тачке 12. ове методологије, банка за обрачун изложености по основу једновалутних каматних свопова и базичних свопова из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке може користити метод оригиналне изложености у складу са тачком 251. Одлуке о адекватности капитала банке, уколико банка користи исти тај метод и за обрачун ризиком пондерисаних изложености.

Уколико банка користи метод оригиналне изложености из тачке 251. Одлуке о адекватности капитала банке, износ изложености добијен применом те методе банка не сме умањити за износ примљене варијабилне маргине у готовини.

б) Увећање за изложеност ризику друге уговорне стране по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења

19. Банка је дужна да поред износа изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, укључујући и оне из ванбилансне евиденције, у укупан износ изложености додатно укључи увећање за изложеност ризику друге уговорне стране у складу са тачком 20. и 21. ове методологије.

20. Банка је дужна да увећање (E_i^*) за изложеност ризику друге уговорне стране за трансакције које нису предмет стандардизованих споразума о нетирању који задовољавају услове из тачке 154. Одлуке о адекватности капитала банке, рачуна за сваку трансакцију засебно према следећој формули:

$$E_i^* = \max(0, E_i - C_i)$$

E_i = је фер вредност хартија од вредности или износ готовине позајмљен другој уговорној страни у оквиру трансакције;

C_i = је фер вредност хартија од вредности или износ готовине примљен од друге уговорне стране у оквиру трансакције.

21. Банка је дужна да увећање за изложеност ризику друге уговорне стране по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, укључујући и оне из ванбилансне евиденције, које су предмет стандардизованих споразума о нетирању који задовољавају услове из тачке 154. Одлуке о адекватности капитала банке (E_i^*) рачуна за сваки споразум о нетирању засебно у складу са следећом формулом:

$$E^* = \max(0, (\sum E_i - \sum C_i))$$

$\sum E_i =$ је укупна фер вредности хартија од вредности или укупан износ готовине позајмљен другој уговорној страни у оквиру споразума за нетирање;

$\sum C_i =$ је укупна фер вредности хартија од вредности или укупан износ готовине примљен од друге уговорне стране у оквиру споразума за нетирање.

22. Изузетно од тачке 19. ове методологије, банка за обрачун износа увећања изложеност ризику друге уговорне стране по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, укључујући и оне из ванбилансне евиденције, може користити једноставни метод за финансијска средства обезбеђења у складу са тачком 173. Одлуке о адекватности капитала банке, при чему пондер ризика који се при томе користи не може бити мањи од 20%.

Банка може за обрачун изложености користити једноставни метод за финансијска средства обезбеђења у складу са тачком 173. Одлуке о адекватности капитала банке, уколико банка исти метод користи и за обрачун ризиком пондерисаних изложености.

23. Банка је дужна да вредност хартија од вредности које су дате у репо трансакцијама, трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности, по основу уговора о давању у зајам хартија од вредности или трансакцијама са дугим роком измирења које су престале да се признају у билансу, јер се трансакција води као продаја, укључи у обрачун износа изложености.

24. У случају када је банка у улози посредника између две уговорне стране у оквиру репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе или трансакција са дугим роком измирења, укључујући и оне из ванбилансне евиденције, примењују се следећа правила:

- када банка пружа осигурање или гаранцију клијенту или другој уговорној страни која је ограничена на износ разлике између вредности хартије од вредности или готовине коју је клијент дао и вредности средстава обезбеђења коју је дужник пружио, у износ изложености укључује се само износ увећања за изложеност ризику друге уговорне стране на начин описан у тачки 20. или 21. ове методологије;

- уколико банка не пружа осигурање или гаранцију уговорним странама она неће укључити ове трансакције у износ изложености;

- када је банка економски изложена по основу хартија од вредности или готовине која је предмет трансакције у износу који је већи од износа увећања за изложеност ризику друге уговорне стране у складу са тачком 20. или 21. ове методологије, банка је дужна да у износ изложености укључи и укупан износ готовине или пуну вредност хартије од вредности која је предмет трансакције.

ПРИЛОГ 24.

Извештај о показатељу леверица – Образац ЛР1

Образац ЛР1 садржи информације о износу елемената који се укључују у обрачун показатеља леверица, као и о висини самог показатеља. Банка је дужна да показатељ леверица обрачунава тромесечно са стањем на последњи дан у кварталу.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ЛР1 наведена су у наставку.

1. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ РЕПО И REVERSE РЕПО ТРАНСАКЦИЈА, ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ, УГОВОРА О УЗИМАЊУ И ДАВАЊУ У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ И ТРАНСАКЦИЈА СА ДУГИМ РОКОМ ИЗМИРЕЊА

У ово поље уноси се износ изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења који се обрачунава у складу са тачком 3. алинеја четврта и тачком 6. ове методологије.

Приликом попуњавања овог поља банка треба да узме у обзир и износ изложености у складу са тачком 24. алинеја трећа ове методологије.

У овом пољу не приказује се износ примљене готовине или датих хартија од вредности у претходно поменутих трансакцијама са другом уговорном страном, а који се признаје у билансу банке (нису испуњени рачуноводствени критеријуми за престанак признавања), већ се тај износ приказује у реду 19 овог обрасца.

У овом пољу не приказују се изложености које настају у пословима у којима банка има улогу посредника између две уговорне стране у складу са тачком 24. алинеја прва ове методологије, већ се тај износ приказује у реду 4. овог обрасца.

2. УВЕЋАЊЕ ЗА ИЗЛОЖЕНОСТ РИЗИКУ ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ ПО ОСНОВУ РЕПО И REVERSE РЕПО ТРАНСАКЦИЈА, ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ, УГОВОРА О УЗИМАЊУ И ДАВАЊУ У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ И ТРАНСАКЦИЈА СА ДУГИМ РОКОМ ИЗМИРЕЊА

Наводи се износ увећања за изложеност ризику друге уговорне стране по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења у складу са тачком 19. ове методологије.

Приликом попуњавања овог поља банка треба да узме у обзир и износ изложености у складу тачком 24. алинеја трећа ове методологије. У овом пољу не приказују се изложености које настају у пословима у којима банка има улогу посредника између две уговорне стране у складу са тачком 24. алинеја прва ове методологије, већ се тај износ приказује у реду 4. овог обрасца.

3. УВЕЋАЊЕ ЗА ИЗЛОЖЕНОСТ РИЗИКУ ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ ПО ОСНОВУ РЕПО И REVERSE РЕПО ТРАНСАКЦИЈА, ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ, УГОВОРА О УЗИМАЊУ И ДАВАЊУ У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ И ТРАНСАКЦИЈА СА ДУГИМ РОКОМ ИЗМИРЕЊА, КАДА СЕ ЗА ОБРАЧУН УВЕЋАЊА КОРИСТИ ЈЕДНОСТАВНИ МЕТОД ЗА ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА ОБЕЗБЕЂЕЊА У СКЛАДУ СА ОДЛУКОМ КОЈОМ СЕ УРЕЂУЈЕ АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА БАНКЕ

Наводи се износ увећања за изложеност ризику друге уговорне стране по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, када се за обрачун тог увећања користи једноставни метод за финансијска средства обезбеђења у складу са тачком 22. ове методологије и тачком 173. Одлуке о адекватности капитала банке.

Приликом попуњавања овог поља банка треба да узме у обзир и износ изложености у складу тачком 24. алинеја трећа ове методологије.

У овом пољу не приказује се износ увећања за изложеност ризику друге уговорне стране по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења који се добија применом методе из тачке 19. ове методологије.

4. УВЕЋАЊЕ ЗА ИЗЛОЖЕНОСТ РИЗИКУ ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ ПО ОСНОВУ РЕПО И REVERSE РЕПО ТРАНСАКЦИЈА, ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ, УГОВОРА О УЗИМАЊУ И ДАВАЊУ У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ И ТРАНСАКЦИЈА СА ДУГИМ РОКОМ ИЗМИРЕЊА У КОЈИМА БАНКА ВРШИ УЛОГУ ПОСРЕДНИКА

У овом пољу приказује се износ увећања за изложеност ризику друге уговорне стране по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења у којима банка има улогу посредника у складу са тачком 24. алинеја прва ове методологије, који се обрачунава у складу са тачком 20. и 21. ове методологије.

У овом пољу не приказује се износ изложености у складу тачком 24. алинеја трећа ове методологије већ се тај износ приказује у реду 1. и 2. или реду 1. и 3. овог обрасца, у зависности од методе која се примењује за обрачун износа увећања за те трансакције.

5. (-) ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ РЕПО И REVERSE РЕПО ТРАНСАКЦИЈА, ТРАНСАКЦИЈА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ, УГОВОРА О УЗИМАЊУ И ДАВАЊУ У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ И ТРАНСАКЦИЈА СА ДУГИМ РОКОМ ИЗМИРЕЊА У СЛУЧАЈУ КАДА ЈЕ БАНКА У УЛОЗИ ПОСРЕДНИКА ИЗМЕЂУ КЛИЈЕНТА И ССР ЛИЦА, А УСЛОВИ ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНЕ СА ССР ЛИЦЕМ ДЕФИНИШУ ДА БАНКА НИЈЕ У ОБАВЕЗИ ДА НАДОКНАДИ КЛИЈЕНТУ ГУБИТКЕ НАСТАЛЕ УСЛЕД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ТРАНСАКЦИЈЕ У СЛУЧАЈУ НАСТУПАЊА СТАТУСА НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА ССР ЛИЦА

У овом пољу уноси се износ из тачке 9. ове методологије, уколико је испуњен услов из тачке 292. став. 1 одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке. Износ у овом пољу се приказује са негативним предзнаком.

У случају када је део трансакције са ССР лицем који се искључује из обрачуна изложености у складу са тачком 9. ове методологије хартија од вредности, вредност те хартије се не приказује у овом пољу, осим у случају када је реч о поново заложеној хартији од вредности која се у пуном износу укључује у обрачун изложености у складу са тачком 37. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке, када се вредност те хартије приказује и у реду 19. овог обрасца

Банка је дужна да износ који се приказује у овом пољу такође прикаже и у реду 1., 2. и 3. овог обрасца.

У случају да је банка положила иницијалну маргину по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, при чему је тај износ банка навела у реду 19. овог обрасца, а не у реду 2. или 3., овог обрасца тада се тај износ може исказати у овом реду.

6. ТЕКУЋЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ДЕРИВАТА У СЛУЧАЈУ КАДА БАНКА КОРИСТИ МЕТОД ТЕКУЋЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ У СКЛАДУ СА ОДЛУКОМ КОЈОМ СЕ УРЕЂУЈЕ АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА БАНКЕ

Наводи се износ текуће изложености по основу финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке и кредитних деривата у случају када банка користи метод текуће изложености у складу са тачкама 250., 282., 283., 284. и 285. Одлуке о адекватности капитала банке и тачкама 12. до 17. ове методологије. У овом пољу приказује се и износ примљене варијабилне маргине.

У овом пољу не приказује се износ изложености обрачунат методом оригиналне изложености у складу са тачком 18. ове методологије и тачком 251. Одлуке о адекватности капитала банке.

7. (-) ПРИМЉЕНА ВАРИЈАБИЛНА МАРГИНА У ГОТОВИНИ ОД ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ КОЈА СЕ МОЖЕ КОРИСТИТИ ЗА СМАЊЕЊЕ ТЕКУЋЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ДЕРИВАТА

Наводи се износ примљене варијабилне маргине у готовини од друге уговорне стране која се може користити за смањење текуће изложености по

основу деривата у складу са тачком 14. ове методологије. Износ у овом пољу се приказује са негативним предзнаком.

У овом пољу не приказује се износ примљене варијабилне маргине по основу трансакција које се искључују из укупног износа изложености у складу са тачком 9. ове методологије.

8. (-) ТЕКУЋЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ДЕРИВАТА У СЛУЧАЈУ КАДА ЈЕ БАНКА У УЛОЗИ ПОСРЕДНИКА ИЗМЕЂУ КЛИЈЕНТА И ССР ЛИЦА, А УСЛОВИ ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНЕ СА ССР ЛИЦЕМ ДЕФИНИШУ ДА БАНКА НИЈЕ У ОБАВЕЗИ ДА НАДОКНАДИ КЛИЈЕНТУ ГУБИТКЕ НАСТАЛЕ УСЛЕД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ТРАНСАКЦИЈЕ У СЛУЧАЈУ НАСТУПАЊА СТАТУСА НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА ССР ЛИЦА

У овом пољу приказује се износ текуће изложености по основу деривата у случају када је банка посредник у трансакцијама са дериватима које се могу искључити из износа изложености у складу са тачком 9. ове методологије, ако су испуњени услови из тачке 292. став. 1 одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке.

Износ који се приказује у овом пољу приказује се и у реду 6 овог обрасца.

Износ у овом пољу се приказује са негативним предзнаком.

9. ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ДЕРИВАТА У СЛУЧАЈУ КАДА БАНКА КОРИСТИ МЕТОД ТЕКУЋЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ У СΚΛΑДУ СА ΟΔЛУКОМ ΚΟЈΟΜ ΣΕ ΟΡΕЂУЈΕ ΑΔΕΚΒΑΤΝΟΣ ΚΑΠΙΤΑΛΑ ΒΑΝΚΕ

У овом пољу уноси се износ потенцијалне изложености по основу финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке и кредитних деривата у складу са тач. 12. до 17. ове методологије у случају када банка користи метод текуће изложености у складу са тачком 250. Одлуке о адекватности капитала банке и тачком 286. став 2. одредба под 1) те одлуке у случају свих кредитних деривата, не само оних распоређених у књигу трговања.

У овом пољу не приказује се износ изложености обрачунат методом оригиналне изложености у складу са тачком 18. ове методологије и тачком 251. Одлуке о адекватности капитала банке.

10. (-) ПОТЕНЦИЈАЛНА ИЗЛОЖЕНОСТ ПО ОСНОВУ ДЕРИВАТА У СЛУЧАЈУ КАДА ЈЕ БАНКА У УЛОЗИ ПОСРЕДНИКА ИЗМЕЂУ КЛИЈЕНТА И ССР ЛИЦА, А УСЛОВИ ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНЕ СА ССР ЛИЦЕМ ДЕФИНИШУ ДА БАНКА НИЈЕ У ОБАВЕЗИ ДА НАДОКНАДИ КЛИЈЕНТУ ГУБИТКЕ НАСТАЛЕ УСЛЕД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ТРАНСАКЦИЈЕ У СЛУЧАЈУ НАСТУПАЊА СТАТУСА НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА ССР ЛИЦА

У ово поље уноси се износ потенцијалне изложености по основу деривата у случају када је банка посредник у трансакцијама са дериватима које се могу искључити из износа изложености у складу са тачком 9. ове методологије, ако су испуњени услови из тачке 292. став 1. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке. Износ у овом пољу се приказује са негативним предзнаком.

Износ који се приказује у овом пољу приказује се и у реду 9 овог обрасца.

11. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ДЕРИВАТА У СЛУЧАЈУ КАДА БАНКА КОРИСТИ МЕТОД ОРИГИНАЛНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ У СКЛАДУ СА ОДЛУКОМ КОЈОМ СЕ УРЕЂУЈЕ АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА БАНКЕ

Наводи се износ изложености по основу једновалутних каматних свопова и базичних свопова из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке обрачунатих у складу са методом оригиналне изложености из тачке 251. Одлуке о адекватности капитала банке, у случају када су испуњени услови из тачке 18. ове методологије.

Банка која не користи метод оригиналне изложености за обрачун износа изложености не попуњава ово поље.

У овом пољу, банка не исказује износе изложености по основу деривата из тачке 12. ове методологије обрачунатих методом текуће изложености из тачке 250. Одлуке о адекватности капитала банке.

12. (-) ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ДЕРИВАТА ОБРАЧУНАТИХ МЕТОДОМ ОРИГИНАЛНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ У СЛУЧАЈУ КАДА ЈЕ БАНКА У УЛОЗИ ПОСРЕДНИКА ИЗМЕЂУ КЛИЈЕНТА И ССР ЛИЦА, А УСЛОВИ ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНЕ СА ССР ЛИЦЕМ ДЕФИНИШУ ДА БАНКА НИЈЕ У ОБАВЕЗИ ДА НАДОКНАДИ КЛИЈЕНТУ ГУБИТКЕ НАСТАЛЕ УСЛЕД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ТРАНСАКЦИЈЕ У СЛУЧАЈУ НАСТУПАЊА СТАТУСА НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА ССР ЛИЦА

У овом пољу приказује се износ изложености по основу деривата у случају када је банка посредник у трансакцијама са дериватима које се могу искључити из износа изложености у складу са тачком 9. ове методологије, када банка користи метод оригиналне изложености из тачке 251. Одлуке о адекватности капитала банке, када су испуњени услови из тачке 292. став. 1 одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке. Износ у овом пољу се приказује са негативним предзнаком.

Износ који се приказује у овом пољу приказује се и у реду 11 овог обрасца.

13. ХИПОТЕТИЧКА ВРЕДНОСТ ПРОДАТИХ КРЕДИТНИХ ДЕРИВАТА (ПРУЖЕНА КРЕДИТНА ЗАШТИТА)

Наводи се износ хипотетичке вредности продатих кредитних деривата у случају када банка пружа кредитну заштиту другој уговорној страни у складу са тачкама 15. до 17. ове методологије.

14. (-) ХИПОТЕТИЧКА ВРЕДНОСТ КУПЉЕНИХ КРЕДИТНИХ ДЕРИВАТА КОЈА СЕ МОЖЕ НЕТИРАТИ СА ХИПОТЕТИЧКОМ ВРЕДНОШЋУ ПРОДАТИХ КРЕДИТНИХ ДЕРИВАТА

Наводи се износ хипотетичке вредности купљених кредитних деривата који се односе на исто референтно лице као и продати кредитни деривати у складу са тачкама 15. до 17. ове методологије, при чему је преостали рок

доспећа купљеног кредитног деривата једнак преосталом року доспећа продатог кредитног деривата, или је дужи од њега. Износ хипотетичке вредности купљених кредитних деривата који се приказује у овом реду не може бити виши у односу на хипотетичку вредност продатих кредитних деривата из реда 13 за свако појединачно референтно лице. Износ у овом пољу се приказује са негативним предзнаком.

15. ВАНБИЛАНСНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ РАСПОРЕЂЕНЕ У КАТЕГОРИЈУ НИСКОГ РИЗИКА СА ФАКТОРОМ КОНВЕРЗИЈЕ ОД 10%

Наводи се износ ванбилансних изложености из категорије ниског ризика на које је примењен фактор конверзије од 10% у складу са тачком 8. ове методологије.

Износ ванбилансних ставки који се приказује у овом реду се не умањује за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик.

У овом пољу не приказују се износ изложености по основу финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке, кредитних деривата и изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења.

16. ВАНБИЛАНСНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ РАСПОРЕЂЕНЕ У КАТЕГОРИЈУ УМЕРЕНОГ РИЗИКА

Наводи се износ ванбилансних изложености из категорије умереног ризика у складу са тачком 8. ове методологије.

Износ ванбилансних ставки који се приказује у овом реду се не умањује за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик.

У овом пољу не приказују се износ изложености по основу финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке, кредитних деривата и изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења.

17. ВАНБИЛАНСНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ РАСПОРЕЂЕНЕ У КАТЕГОРИЈУ СРЕДЊЕГ РИЗИКА

Наводи се износ ванбилансних изложености из категорије средњег ризика у складу са тачком 8. ове методологије.

У овом пољу приказује се и износ оквирних линија за ликвидност и других преузетих обавеза у секјуритизацији. Наведено значи да се на све оквирне линије за ликвидност у секјуритизацији, у складу са тачком 223. Одлуке о адекватности капитала банке примењује фактор конверзије од 50%.

Износ ванбилансних ставки који се приказује у овом реду се не умањује за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик.

У овом пољу не приказују се износ изложености по основу финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке, кредитних

деривата и изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења.

18. ВАНБИЛАНСНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ РАСПОРЕЂЕНЕ У КАТЕГОРИЈУ ВИСОКОГ РИЗИКА

Наводи се износ ванбилансних изложености из категорије високог ризика у складу са тачком 8. ове методологије.

Износ ванбилансних ставки који се приказује у овом реду се не умањује за износ специфичних прилагођавања за кредитни ризик.

У овом пољу не приказују се износ изложености по основу финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке, кредитних деривата и изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења.

19. ОСТАЛЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ

Наводи се износ билансних изложености из тачке 2. алинеја прва ове методологије у складу са тачком 3. те методологије.

У овом пољу не приказују се износ ванбилансних ставки, као ни износ изложености по основу финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке, кредитних деривата и изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења.

Поред тога, у ово поље уноси се и износ примљене готовине или износ датих хартија од вредности, у репо и reverse репо трансакцијама, трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакцијама са дугим роком измирења, које се признају у билансу (нису испуњени рачуноводствени критеријуми за престанак признавања). Поред тога, у овом пољу се исказују и одбитне ставке од основног акцијског капитала и додатног основног капитала (нпр. нематеријална улагања, одложена пореска средства и сл.).

20. ВРЕДНОСТ ПРУЖЕНИХ СРЕДСТАВА ОБЕЗБЕЂЕЊА ЗА КОЈУ ЈЕ УМАЊЕН ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ДЕРИВАТА

Наводи се износ средстава обезбеђења за коју је умањен износ изложености по основу деривата у складу са тачком 13. ове методологије.

У ове поље, не укључује се износ иницијалне маргине положен у трансакцији по основу деривата са квалификованим ССР лицем, као ни износ примљене варијабилне маргине у готовини из тачке 14. ове методологије.

21. (-) ИЗНОС ПОТРАЖИВАЊА ЗА ВАРИЈАБИЛНУ МАРГИНУ КОЈА ЈЕ У ГОТОВИНИ ДАТА ДРУГОЈ УГОВОРНОЈ СТРАНИ У ТРАНСАКЦИЈИ СА ДЕРИВАТИМА

У овом пољу се исказује износ примљене варијабилне маргине у готовини од друге уговорне стране по основу трансакције са дериватима из тачке 14. став 3. ове методологије, уколико су испуњени услови из тачке става 1. те тачке. Износ у овом пољу се приказује са негативним предзнаком.

Износ који се приказује у овом пољу приказује се и у реду 19 овог обрасца.

22. (-) ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ИНИЦИЈАЛНЕ МАРГИНЕ У СЛУЧАЈУ КАДА ЈЕ БАНКА У УЛОЗИ ПОСРЕДНИКА ИЗМЕЂУ КЛИЈЕНТА И ССР ЛИЦА, А УСЛОВИ ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНЕ СА ССР ЛИЦЕМ ДЕФИНИШУ ДА БАНКА НИЈЕ У ОБАВЕЗИ ДА НАДОКНАДИ КЛИЈЕНТУ ГУБИТКЕ НАСТАЛЕ УСЛЕД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ТРАНСАКЦИЈЕ У СЛУЧАЈУ НАСТУПАЊА СТАТУСА НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА ССР ЛИЦА

У ово поље уноси се износ изложености по основу иницијалне маргине у случају када је банка посредник у трансакцијама са дериватима које се могу искључити из износа изложености у складу са тачком 9. ове методологије, када су испуњени услови из тачке 292. став. 1 одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке. Износ у овом пољу се приказује са негативним предзнаком.

Износ који се приказује у овом пољу приказује се и у реду 19 овог обрасца.

23. ВРЕДНОСТ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СУ ПОЗАЈМЉЕНЕ У РЕПО ТРАНСАКЦИЈАМА, ТРАНСАКЦИЈАМА КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ, ПО ОСНОВУ УГОВОРА О ДАВАЊУ У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ ТРАНСАКЦИЈАМА СА ДУГИМ РОКОМ ИЗМИРЕЊА КОЈЕ СУ ПРЕСТАЛЕ ДА СЕ ПРИЗНАЈУ У БИЛАНСУ ЈЕР СЕ ТРАНСАКЦИЈА ВОДИ КАО ПРОДАЈА

У овом поље исказује се износ из тачке 23. ове методологије.

24. (-) ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ЛИЦИМА УНУТАР ГРУПЕ КОЈОЈ БАНКА ПРИПАДА

Наводи се износ изложености према лицима унутра групе којој банка припада уколико су испуњени услови из тачке 40. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке, а у складу са тачком 5. ове методологије.

Уколико нису испуњени услови из тачке 40. став 1. Одлуке о адекватности капитала банке, банка је дужна да дате изложености распореди у одговарајуће редове.

Износ у овом пољу се приказује са негативним предзнаком.

25. (-) ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ЈАВНИМ АДМИНИСТРАТИВНИМ ТЕЛИМА У СКЛАДУ СА ОДЛУКОМ КОЈОМ СЕ УРЕЂУЈЕ АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА БАНКЕ

Наводи се износ изложености према јавним административним телима у складу са тачком 11. ове методологије и тачком 43. став 5. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ у овом пољу се приказује са негативним предзнаком.

26. (-) ИЗЛОЖЕНОСТИ КОЈЕ ПРЕДСТАВЉАЈУ ОДБИТНУ СТАВКУ ОД ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА ИЛИ ДОДАТНОГ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА У СКЛАДУ СА ОДЛУКОМ КОЈОМ СЕ УРЕЂУЈЕ АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА БАНКЕ

Наводи се износ изложености које представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала или додатног основног капитала у складу са тач. од 11. до 21. и тачком 26. Одлуке о адекватности капитала банке. Износ у овом пољу се приказује са негативним предзнаком.

27. УКУПАН ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ПРАВИЛА ЗА ОБРАЧУН ЛЕВЕРИЦ ПОКАЗАТЕЉА

Наводи се износ укупне изложености који се израчунава сабирањем износа из редова од 1. до 26. овог обрасца.

28. ОСНОВНИ КАПИТАЛ У СКЛАДУ СА ОДЛУКОМ КОЈОМ СЕ УРЕЂУЈЕ АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА БАНКЕ

У ово поље се уноси износ основног капитала у складу са Одлуком о адекватности капитала банке, из реда 1.1. Извештаја о капиталу банке (образац КАП) из Прилога 1. Одлуке о извештавању о адекватности капитала банке.

29. ПОКАЗАТЕЉ ЛЕВЕРИЦА

Наводи се вредност показатеља леверица, који се добија као количник основног капитала из реда 28. овог обрасца и укупне изложености из реда 27. овог обрасца и исказује се као проценат.

ПРИЛОГ 24.

Преглед изложености банке које улазе у обрачун левериц показатеља по пондерима ризика – Образац ЛР2

Образац ЛР2 садржи информације о изложеностима банке које улазе у обрачун показатеља леверица по пондерима ризика.

У овом обрасцу приказују се подаци о билансним и ванбилансним изложеностима из банкарске књиге (укључујући секјуритизоване позиције и власничка улагања по основу којих је банка изложена кредитном ризику), као и

о изложеностима из књиге трговања по основу којих је банка изложена ризику друге уговорне стране.

У случају изложености на које се примењују технике ублажавања ризика које подразумевају замену пондера ризика друге уговорне стране са пондером ризика пружаоца заштите, приликом попуњавања обрасца банка ће се водити пондером ризика који се на изложеност примењује након замене пондера ризика.

Банке које су добиле сагласност за примену приступа заснованог на интерном рејтингу (у даље тексту: IRB приступ) за изложености на које примењују тај приступ (осим за оне за које постоје прописани пондери ризика) пондер ризика утврђују дељењем износа ризиком пондерисане изложености (који се добија применом прописане формуле за обрачун ризиком пондерисане изложености или супервизорске формуле (у случају обрачуна кредитним ризиком пондерисаних изложености и кредитним ризиком пондерисаних изложености по основу секјуритизације, респективно) са износом изложености, након узимања у обзир прилива и одлива услед примене техника ублажавања кредитног ризика са заменом пондера ризика.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се неће приказивати у редовима од 1.1. до 1.8., већ у реду 1.9. овог обрасца.

* * *

Објашњења за попуњавање појединих колона у обрасцу ЛР2 наведена су у наставку.

КОЛОНА 3. ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ И ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ (СТАНДАРДИЗОВАНИ ПРИСТУП)

Наводи се износ изложености по основу билансне активе и ванбилансних ставки након умањења за специфична прилагођавања за кредитни ризик, додатна прилагођавања, износ потребне резерве за процењене губитке и друга умањења капитала у вези са том позицијом и након примена техника ублажавања кредитног ризика у складу са Одељком 1. Главе IV Одлуке о адекватности капитала банке. Банка ову колону попуњавања за изложености на које примењује стандардизовани приступ за обрачун кредитним ризиком пондерисаних изложености.

КОЛОНА 4. ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ И ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ (IRB ПРИСТУП)

Наводи се износ изложености по основу билансне активе и ванбилансних ставки у складу са тачком 113. Одлуке о адекватности капитала банке и у складу са првом реченицом из тачке 186. став 1. те одлуке, након узимања у обзир прилива и одлива по основу примене техника ублажавања кредитног ризика. Банка ову колону попуњава за изложености на које примењује IRB приступ за обрачун кредитним ризиком пондерисаних изложености.

КОЛОНА 5. ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ ПРЕ ПРИМЕНЕ ФАКТОРА КОНВЕРЗИЈЕ

Наводи се износ изложености по основу ванбилансних ставки пре примене фактора конверзије из тачке 37. Одлуке о адекватности капитала банке.

Објашњења за попуњавање појединих редова у обрасцу ЛР2 наведена су у наставку.

1. УКУПАН ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ И ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ ИЗ БАНКАРСКЕ КЊИГЕ, КАО И ИЗЛОЖЕНОСТИ ИЗ КЊИГЕ ТРГОВАЊА ПО ОСНОВУ РИЗИКА ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ (ПРЕГЛЕД ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ПОНДЕРИМА РИЗИКА):

Наводи се збир редова од 1.1. до 1.9.

У редовима од 1.1. до 1.9. овог обрасца приказује се износ изложености по основу билансне активе и ванбилансних ставки из банкарске књиге (укључујући секјуритизоване позиције и власничка улагања по основу којих је банка изложена кредитном ризику), као и о изложености из књиге трговања по основу којих је банка изложена ризику друге уговорне стране, расподељен према пондерима ризика који се у складу са Одлуком о адекватности капитала банке додељују тим изложеностима.

1.9. ИЗЛОЖЕНОСТИ У СТАТУСУ НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА

Наводи се износ изложености које се налазе у статусу неизмирења обавеза у складу са тачком 55. Одлуке о адекватности капитала банке за изложености на које се примењује стандардизовани приступ, при чему се у случају примене IRB приступа све изложености са PD од 100% сматрају изложеностима у статусу неизмирења обавеза.

2. ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ ЗА ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ РАСПОРЕЂЕНЕ У КАТЕГОРИЈУ НИСКОГ РИЗИКА (ФАКТОР КОНВЕРЗИЈЕ ОД 0%)

Наводи се износ изложености по основу ванбилансних ставки распоређених у категорију ниског ризика у складу са тачком 37. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке.

ПРИЛОГ 24.

Преглед врста изложености банке које се укључују у обрачун показатеља левериџа– Образац ЛР3

Образац ЛР3 садржи информације о врстама изложености банке које се укључују у обрачун показатеља левериџа. У овом обрасцу приказују се изложености банке које се укључују у обрачун показатеља левериџа, након узимања у обзир изложености које могу да се искључе из обрачуна укупног износа изложености из реда 5, 8, 10, 12, 22, 24 и 25 ЛР1 обрасца.

* * *

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

Врста ванбилансне изложености

КОЛОНА 3. ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ КОЈЕ УЛАЗЕ У ОБРАЧУН ПОКАЗАТЕЉА ЛЕВЕРИЦА

Наводе се износи изложености који улазе у обрачун показатеља леверица у складу са овом методологијом.

КОЛОНА 4. ИЗНОС РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ

Наводи се износ ризиком пондерисане активе израчунат применом стандардизованог приступа у складу са Одељком 1. Главе IV Одлуке о адекватности капитала банке, односно применом IRB приступа у складу са Одељком 2. Главе IV Одлуке о адекватности капитала банке, уколико је банка добила сагласност Народне банке Србије за примену тог приступа.

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

1. ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ

У овом реду приказују се ванбилансне ставке, осим финансијских деривата из Прилога 2. Одлуке о адекватности капитала банке, кредитних деривата и изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, из редова од 15. до 18. ЛР1 обрасца.

1.1. ФИНАНСИРАЊЕ ТРГОВИНЕ

Наводи се део претходне позиције који се односи на трансакције финансирања трговине (краткорочни документарни акредитиви и сл.).

1.1.1. У оквиру званичног аранжмана за осигурање кредитирања извоза

Наводи се део претходне позиције који се односи на финансирања трговине у оквиру званичног аранжмана за кредитирања извоза (која се односи на подршку државе или другог тела попут агенције за кредитирање извоза кроз директно кредитирање/финансирање, рефинансирање, подршку кроз давање фиксне каматне стопе до рока доспећа кредита, пружање бесповратних средстава, осигурање и давање гаранција).

2. ДЕРИВАТИ И РЕПО И REVERSE РЕПО ТРАНСАКЦИЈЕ, ТРАНСАКЦИЈЕ КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ, УГОВОРИ О УЗИМАЊУ И ДАВАЊУ У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ И ТРАНСАКЦИЈЕ СА ДУГИМ РОКОМ ИЗМИРЕЊА, КОЈИ СУ ПРЕДМЕТ УГОВОРА О НЕТИРАЊУ ИЗМЕЂУ РАЗЛИЧИТИХ КАТЕГОРИЈА ПРОИЗВОДА

У овом реду приказују се изложености по основу деривата, репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, који су предмет уговора о нетирању између различитих категорија производа дефинисаних у тачки 2. одредба под 91) Одлуке о адекватности капитала банке.

3. ДЕРИВАТИ КОЈИ НИСУ ПРЕДМЕТ УГОВОРА О НЕТИРАЊУ ИЗМЕЂУ РАЗЛИЧИТИХ КАТЕГОРИЈА ПРОИЗВОДА

Наводе се изложености по основу деривата који нису предмет уговора о нетирању између различитих категорија производа у складу са дефиницијом из тачке 2. одредба под 91) Одлуке о адекватности капитала банке.

4. РЕПО И REVERSE РЕПО ТРАНСАКЦИЈЕ, ТРАНСАКЦИЈЕ КРЕДИТИРАЊА ТРГОВИНЕ ХАРТИЈАМА ОД ВРЕДНОСТИ, УГОВОРИ О УЗИМАЊУ И ДАВАЊУ У ЗАЈАМ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ИЛИ РОБЕ И ТРАНСАКЦИЈЕ СА ДУГИМ РОКОМ ИЗМИРЕЊА, КОЈЕ НИСУ ПРЕДМЕТ УГОВОРА О НЕТИРАЊУ ИЗМЕЂУ РАЗЛИЧИТИХ КАТЕГОРИЈА ПРОИЗВОДА

Наводе се изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, које нису предмет уговора о нетирању између различитих категорија производа из тачке 2. одредба под 91) Одлуке о адекватности капитал банке.

5. ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ НАСТАО КАО РЕЗУЛТАТ ДОДАТНОГ ОБРАЧУНА ЗА КРЕДИТНЕ ДЕРИВАТЕ (ПОЗИЦИЈА 13. ОБРАЗАЦ ЛР1 - ПОЗИЦИЈА 14. ОБРАЗАЦ ЛР1)

Наводи се износ изложености настао као резултат додатног обрачуна за кредитне деривате, обрачунат као разлика хипотетичке вредности продатих кредитних деривата (пружена кредитна заштита) из реда 13. обрасца ЛР1 и хипотетичке вредности купљених кредитних деривата из реда 14. обрасца ЛР1 **исказане у апсолутном износу.**

6. ОСТАЛЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ИЗ КЊИГЕ ТРГОВАЊА

Наводи се износ осталих изложености из реда 19. обрасца ЛР1, искључујући изложености из банкарске књиге. У колони "Износ ризиком пондерисане активе" приказује се износ капиталног захтева помноженог са 12,5.

Остале изложености из банкарске књиге

Објашњења за попуњавање појединих колона наведена су у наставку.

КОЛОНА 3. ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ КОЈЕ УЛАЗЕ У ОБРАЧУН ПОКАЗАТЕЉА ЛЕВЕРИЦА -СТАНДАРДИЗОВАНИ ПРИСТУП

Наводи се износ изложености који улазе у обрачун показатеља леверица у складу са овом методологијом, на које банка примењује стандардизовани приступ за обрачун кредитним ризиком пондерисаних изложености у складу са Одељком 1. Главе IV Одлуке о адекватности капитала банке.

КОЛОНА 4. ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ КОЈЕ УЛАЗЕ У ОБРАЧУН ПОКАЗАТЕЉА ЛЕВЕРИЦА - IRB ПРИСТУП

Наводи се износ изложености који улазе у обрачун показатеља леверица у складу са овом методологијом, на које банка примењује IRB приступ за обрачун кредитним ризиком пондерисаних изложености у складу са Одељком 2. Главе IV Одлуке о адекватности капитала банке, уколико је банка добила сагласност Народне банке Србије за примену тог приступа.

КОЛОНА 5. ИЗНОС РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ - СТАНДАРДИЗОВАНИ ПРИСТУП

Наводи се износ ризиком пондерисане активе израчунат применом стандардизованог приступа, у складу са Одељком 1. Главе IV Одлуке о адекватности капитала банке.

КОЛОНА 6. ИЗНОС РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ - IRB ПРИСТУП

Наводи се износ ризиком пондерисане активе израчунат применом IRB приступа, у складу са Одељком 2. Главе IV Одлуке о адекватности капитала банке, уколико је банка добила сагласност Народне банке Србије за примену тог приступа.

Објашњења за попуњавање појединих редова наведена су у наставку.

1. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ПОКРИВЕНИХ ОБВЕЗНИЦА

У овом реду приказују се изложености по основу покривених обвезница у складу са тачком 57. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачком 108. став 1. одредба под 4) те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

2. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ДРЖАВАМА И ЦЕНТРАЛНИМ БАНКАМА И ИЗЛОЖЕНОСТИ КОЈЕ ИМАЈУ ТРЕТМАН КАО ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ТИМ ЛИЦИМА

У овом реду приказују се изложености према државама и централним банкама и изложености које имају третман као изложености према тим лицима које се добијају сабирањем износа из редова 2.1. до 2.5.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

2.1. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ДРЖАВАМА И ЦЕНТРАЛНИМ БАНКАМА

У овом реду приказују се изложености према државама и централним банкама у складу са тачком 41. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачком 73. став 2. одредба под 1) те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

2.2. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ТЕРИТОРИЈАЛНИМ АУТОНОМИЈАМА И ЈЕДИНИЦАМА ЛОКАЛНЕ САМОУПРАВЕ

У овом реду приказују се изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе у складу са тачком 42. став 2. и 4. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачком 74. став 1. алинеја прва те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

2.3. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ЈАВНИМ АДМИНИСТРАТИВНИМ ТЕЛИМА

У овом реду приказују се изложености према јавним административним телима у складу са тачком 43. став 5. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачком 74. став 1. алинеја прва те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

2.4. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА МЕЂУНАРОДНИМ РАЗВОЈНИМ БАНКАМА

У овом реду приказују се изложености према међународним развојним банкама у складу са тачком 44. став 3. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачком 74. став 1. алинеја друга те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

2.5. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА МЕЂУНАРОДНИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА

У овом реду приказују се изложености према међународним организацијама у складу са тачком 45. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачком 74. став 1. алинеја трећа те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

3. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ТЕРИТОРИЈАЛНИМ АУТОНОМИЈАМА, ЈЕДИНИЦАМА ЛОКАЛНЕ САМОУПРАВЕ, МЕЂУНАРОДНИМ РАЗВОЈНИМ БАНКАМА, МЕЂУНАРОДНИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЈАВНИМ АДМИНИСТРАТИВНИМ ТЕЛИМА КОЈЕ НЕМАЈУ ТРЕТМАН КАО ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ДРЖАВАМА

У овом реду приказују се изложености према територијалним аутономијама, јединицама локалне самоуправе, међународним развојним банкама, међународним организацијама и јавним административним телима које немају третман као изложености према државама, које се добијају сабирањем износа из редова 3.1. до 3.3 овог обрасца.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

3.1. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ТЕРИТОРИЈАЛНИМ АУТОНОМИЈАМА И ЈЕДИНИЦАМА ЛОКАЛНЕ САМОУПРАВЕ

У овом реду приказују се изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе у складу са тачком 42. став 1., 3. и 5. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачком 75. став 1. алинеја прва те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

3.2. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ЈАВНИМ АДМИНИСТРАТИВНИМ ТЕЛИМА

У овом реду приказују се изложености према јавним административним телима у складу са тачком 43. ст. 1. до 4. и став 6. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачком 75. став 1. алинеја друга те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

3.3. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА МЕЂУНАРОДНИМ РАЗВОЈНИМ БАНКАМА

У овом реду приказују се изложености према међународним развојним банкама у складу са тачком 44. став 1. и 2. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачком

75. став 1. алинеја трећа те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

4. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА БАНКАМА

У овом реду приказују се изложености према банкама у складу са тач. 46. до 49. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачком 73. став 2. одредба под 2) те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Уколико банка примењује IRB приступ за обрачун ризиком пондерисаних изложености према банкама у колони “IRB приступ” не приказује изложености у виду покривених обвезница из тачке 108. став 1. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке, као ни изложености из тачке 75. алинеја прва до трећа те одлуке.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

5. ИЗЛОЖЕНОСТИ ОБЕЗБЕЂЕНЕ ХИПОТЕКАМА НА НЕПОКРЕТНОСТИМА

У овом реду приказују се изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима у складу са тач. 52. до 54. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ).

У колони “IRB приступ” се приказују изложености из класе изложености према физичким лицима у складу са тачком 73. став 2. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке и изложености из класе изложености према привредним друштвима у складу са тачком 73. став 2. одредба под 3) те одлуке које су обезбеђене хипотекама на непокретностима из тачке 143. став 1. одредба под 1) те одлуке.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

5.1. ИЗЛОЖЕНОСТИ ОБЕЗБЕЂЕНЕ ХИПОТЕКАМА НА СТАМБЕНИМ НЕПОКРЕТНОСТИМА

У овом реду приказују се део изложености из претходног реда које су обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима у складу са тачком 53. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ).

У колони “IRB приступ” се приказује се део изложености из претходног реда из класе изложености према физичким лицима, у складу са тачком 73. став 2. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке, и изложености из класе изложености према привредним друштвима, у складу са тачком 73. став 2. одредба под 3) те одлуке, које су обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима из тачке 143. став 1. одредба под 1) те одлуке.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

6. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ФИЗИЧКИМ ЛИЦИМА

У овом реду приказују се изложености према физичким лицима у складу са тачком 51. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачком 73. став 2. одредба под 4) те одлуке, уколико нису обезбеђене хипотекама на стамбеним непокретностима из тачке 143. став 1. одредба под 1) те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

6.1. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА МАЛИМ И СРЕДЊИМ ПРЕДУЗЕЋИМА ИЗ КЛАСЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ФИЗИЧКИМ ЛИЦИМА

У овом реду приказују се изложености према малим и средњим предузећима из класе изложености према физичким лицима у складу са тачком 2. одредба под 4) и тачком 51. став 1. алинеја прва Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ).

У колони "IRB приступ" се приказују изложености према малим и средњим предузећима из класе изложености према физичким лицима у складу са тачком 2. одредба под 4) и тачком 73. став 2. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке, које нису обезбеђене хипотекама на непокретностима из тачке 143. став 1. одредба под 1) те одлуке.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

7. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВИМА

У овом реду приказују се изложености према привредним друштвима које се добијају као збир износа из реда 7.1. и 7.2. овог обрасца.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

7.1. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ЛИЦИМА У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ ИЗ КЛАСЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВИМА

У овом реду приказују се изложености према лицима у финансијском сектору из класе изложености према привредним друштвима из тачке 50. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачке 73. став 2. одредба под 3) те одлуке, које нису обезбеђене хипотекама на непокретностима из тачке 143. став 1. одредба под 1) те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Под појмом лица у финансијском сектору, за потребе попуњавања овог реда, подразумевају се регулисана или нерегулисана привредна друштва, осим банака из реда 4., овог обрасца које обавља једну или више активности

наведених у тачки 2. одредба под 9) Одлуке о управљању ризиком ликвидности банке,

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

7.2. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ЛИЦИМА КОЈА НИСУ ЛИЦА У ФИНАНСИЈСКОМ СЕКТОРУ ИЗ КЛАСЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ПРИВРЕДНИМ ДРУШТВИМА

У овом реду приказују се изложености према лицима која нису лица у финансијском сектору из класе изложености према привредним друштвима, а које се добијају као збир износа из реда 7.2.1. и 7.2.2. овог обрасца.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

7.2.1. Изложеност према малим и средњим предузећима

У овом реду приказују се изложености према малим и средњим предузећима из класе изложености према привредним друштвима која нису лица у финансијском сектору, а у складу са тачком 2. одредба под 4) и тачком 50. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ).

У колони "IRB приступ" се приказују изложености према малим и средњим предузећима из класе изложености према привредним друштвима која нису лица у финансијском сектору у складу са тачком 2. одредба под 4) и тачком 73. став 2. одредба под 3) Одлуке о адекватности капитала банке, које нису обезбеђене хипотекама на непокретностима из тачке 143. став 1. одредба под 1) те одлуке.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

7.2.2. Изложеност према осталим привредним друштвима

У овом реду приказују се изложености према осталим привредним друштвима која нису већ наведене у реду 7.1. и 7.2.1., у складу са тачком 50. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) или тачком 73. став 2. одредба под 3) те одлуке, које нису обезбеђене хипотекама на непокретностима из тачке 143. став 1. одредба под 1) те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

8. ИЗЛОЖЕНОСТИ У СТАТУСУ НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА

У овом реду приказују се изложености у статусу неизмирења обавеза у складу са тачком 55. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ).

У колони “IRB приступ” се приказују изложености из класа изложености из тачке 73. став 2. Одлуке о адекватности капитала банке код којих је наступио статус неизмирења обавеза у складу са тачком. 93. те одлуке.

9. ОСТАЛЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ

У овом реду приказују се високоризичне изложености, изложености по основу секјуритизованих позиција, изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом, изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове, изложености по основу власничких улагања и остале изложености у складу са тачкама 56., 58., 59., 60., 61. и 62. Одлуке о адекватности капитала банке (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ).

У колони “IRB приступ” се приказују изложености из класа изложености из тачке 73. став 2. одредбе од 5) до 7) Одлуке о адекватности капитала банке.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

9.1. ОД ЧЕГА ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ СЕКЈУРИТИЗОВАНИХ ПОЗИЦИЈА

У овом реду приказује се део изложености из претходног поља по основу секјуритизованих позиција у складу са тачком 58. (за потребе попуњавања колоне: Стандардизовани приступ) Одлуке о адекватности капитала банке или тачком 73. став 2. одредба под 6) те одлуке (за потребе попуњавања колоне: IRB приступ).

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

10. ИЗЛОЖЕНОСТИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИРАЊА ТРГОВИНЕ

У овом пољу приказују се изложености по основу финансирања трговине, које се пре свега односе на краткорочне документарне акредитиве.

Изложености које су приказане у овом реду се приказују и у осталим редовима овог обрасца у зависности од врсте друге уговорне стране.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.

10.1. У ОКВИРУ ЗВАНИЧНОГ АРАНЖМАНА ЗА ОСИГУРАЊЕ КРЕДИТИРАЊА ИЗВОЗА

У овом реду приказује се део изложености из претходног реда овог обрасца по основу финансирања трговине у оквиру званичног аранжмана за кредитирања извоза (која се односи на подршку државе или другог тела попут агенције за кредитирање извоза).

Изложености које су приказане у овом реду се приказују и у осталим редовима овог обрасца у зависности од врсте друге уговорне стране.

Изложености у статусу неизмирења обавеза се не приказују у овом реду.