

## **МЕТОДОЛОГИЈА ЗА ИЗРАДУ ИЗВЕШТАЈА О ПОКАЗАТЕЉУ СТЕПЕНА ЗАДУЖЕНОСТИ (ЛЕВЕРИЦУ)**

Овом методологијом се утврђују форма и садржина образаца о показатељу степена задужености који је банка дужна да израчунава у складу с Упутством о начину израчунавања укупног износа изложености банке које се укључују у обрачун показатеља степена задужености (леверица) (у даљем тексту-Упутство).

Банка не попуњава поља која су означена сивом бојом.

### **ПРИЛОГ 24.**

#### **Извештај о показатељу степена задужености (леверицу) – Образац ЛР1**

Образац ЛР1 садржи информације о износу елемената који се укључују у обрачун показатеља степена задужености, као и о висини тог показатеља. Банка је дужна да показатељ степена задужености 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. Упутства.

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

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 Упутства, 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. Упутства.

Приликом попуњавања овог поља банка треба да узме у обзир и износ изложености у складу са тачком 24. алинеја трећа Упутства. 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 Упутства, 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. Упутства и тачком 173. Одлуке о адекватности капитала банке.

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

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. Упутства.

#### **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 Упутства, који се обрачунава у складу са тачком 20. и 21. Упутства.

У овом пољу не приказује се износ изложености у складу са тачком 24. алинеја трећа Упутства, 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. Упутства, 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. Упутства 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 1. 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. Упутства. 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. Упутства 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. Упутства. 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. Упутства.

## **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. Упутства, 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 СКЛАДУ СА ОДЛУКОМ КОЈОМ СЕ УРЕЂУЈЕ АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА БАНКЕ**

У овом пољу уноси се износ потенцијалне изложености по основу финансијских деривата из Прилога 1. Одлуке о адекватности капитала банке и кредитних деривата у складу са тач. 12. до 17. Упутства 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. Упутства 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 СКАДУ СА ОДЛУКОМ КОЈОМ СЕ УРЕЂУЈЕ АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА БАНКЕ**

Наводи се износ изложености по основу једновалутних каматних свопова и базичних свопова из Прилога 1. 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. Упутства.

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. Упутства 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. Упутства, 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. Упутства.

### **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. Упутства, 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 од хипотетичке вредности 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. Упутства.

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 1. 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. Упутства.

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 1. 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. Упутства.

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 1. 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. Упутства.

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 1. 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 Упутства, а у складу са тачком 3. Упутства.

У овом пољу не приказују се износ ванбилансних ставки, као ни износ изложености по основу финансијских деривата из Прилога 1. 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 који је умањен износ изложености по основу деривата у складу са тачком 13. Упутства.

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. Упутства.

## **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. Упутства, уколико су испуњени услови из 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. Упутства, 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 пољу исказује се износ из тачке 23. Упутства.

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

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

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. Упутства 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 ПОКАЗАТЕЉА СТЕПЕНА ЗАДУЖЕНОСТИ**

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 СТЕПЕНА ЗАДУЖЕНОСТИ**

Наводи се вредност показатеља степена задужености, 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 износа изложености банке које улазе у обрачун показатеља степена задужености по пондерима ризика – Образац ЛР2

Образац ЛР2 садржи информације о изложеностима банке које улазе у обрачун показатеља степена задужености 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 даљем 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 попуњава 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 степена задужености (леверица) – Образац ЛРЗ**

Образац ЛРЗ садржи информације о врстама изложености банке које се укључују у обрачун показатеља степена задужености. У овом обрасцу приказују се изложености банке које се укључују у обрачун показатеља степена задужености, 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 СТЕПЕНА ЗАДУЖЕНОСТИ**

Наводе се износи изложености који улазе у обрачун показатеља степена задужености у складу са Упутством.

#### **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 1. 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 92) 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 92) 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 92) Одлуке о адекватности капитала 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 СТЕПЕНА ЗАДУЖЕНОСТИ - СТАНДАРДИЗОВАНИ ПРИСТУП**

Наводи се износ изложености које улазе у обрачун показатеља степена задужености у складу са Упутством, 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 СТЕПЕНА ЗАДУЖЕНОСТИ - IRB ПРИСТУП**

Наводи се износ изложености које улазе у обрачун показатеља степена задужености у складу са Упутством, 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 1. 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 1. 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 1. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке и изложености из класе изложености према привредним друштвима у складу са тачком 73. став 1. 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 1. одредба под 4) Одлуке о адекватности капитала банке, и изложености из класе изложености према привредним друштвима, у складу са тачком 73. став 1. 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 1. 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 1. 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 1. 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, која обављају једну или више активности наведених у тачки 2. одредба под 10) 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 приказује се износ изложености према лицима која нису лица у финансијском сектору, а распоређена су у класу изложености према привредним друштвима. Израчунава се 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 лицу у финансијском сектору, а у складу са тачком 2. одредба под 7) 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 7) и тачком 73. став 1. 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 које 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 1. 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 1. 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 1. 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 1. одредба под б) 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.