

На основу члана 51. став 2. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и члана 15. став 1. и члана 68. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015 и 40/2015 – одлука УС), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У

О ИЗВЕШТАВАЊУ О АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА БАНКЕ

1. Овом одлуком уређују се начин и рокови извештавања банке о адекватности капитала банке, односно о капиталу банке, капиталним захтевима и показатељима адекватности капитала, као и садржина и облик извештаја које су банке дужне да достављају Народној банци Србије.

Највише матично друштво банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије (у даљем тексту: највише матично друштво) дужно је да одредбе ове одлуке примењује на консолидованој основи.

2. Банка је дужна да Народној банци Србије доставља следеће извештаје који се односе на капитал, капиталне захтеве и показатеље адекватности капитала банке:

- Извештај о капиталу банке – на Обрасцу КАП;
- Извештај о подацима потребним за обрачун појединих елемената капитала и одбитних ставки од капитала банке, као и о заштитним слојевима капитала – на Обрасцу КАП-ДЕТ;
- Извештај о елементима ризичне aktive и показатељима адекватности капитала – на Обрасцу ПАК.

Форма образаца из ове тачке дата је у Прилогу 1.

3. Банка која примењује стандардизовани приступ кредитном ризику дужна је да податке о капиталном захтеву за кредитни ризик достави у Збирном извештају о капиталном захтеву за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука према стандардизованом приступу – на Обрасцу СП, као и да достави следеће појединачне извештаје:

- Извештај о изложеностима према државама и централним банкама – на Обрасцу СП-ДЦБ;
- Извештај о изложеностима према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе – на Обрасцу СП-ТАЛС;
- Извештај о изложеностима према јавним административним телима – на Обрасцу СП-ЈАТ;
- Извештај о изложеностима према међународним развојним банкама – на Обрасцу СП-МРБ;
- Извештај о изложеностима према међународним организацијама – на Обрасцу СП-МО;
- Извештај о изложеностима према банкама – на Обрасцу СП-Б;
- Извештај о изложеностима према привредним друштвима – на Обрасцу СП-ПД;
- Извештај о изложеностима према физичким лицима – на Обрасцу СП-ФЛ;
- Извештај о изложеностима обезбеђеним хипотекама на непокретностима – на Обрасцу СП-ОХН;
- Извештај о изложеностима у статусу неизмирења обавеза – на Обрасцу СП-СНО;
- Извештај о високоризичним изложеностима – на Обрасцу СП-ВРИ;
- Извештај о изложеностима по основу покривених обвезница – на Обрасцу СП-ПО;
- Извештај о изложеностима према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом – на Обрасцу СП-ККР;
- Извештај о изложеностима по основу улагања у отворене инвестиционе фондове – на Обрасцу СП-ОИФ;
- Извештај о изложеностима по основу власничких улагања – на Обрасцу СП-ВУ;
- Извештај о осталим изложеностима – на Обрасцу СП-ОИ;
- Извештај о капиталним захтевима за кредитни ризик по основу секјуритизације према стандардизованом приступу – на Обрасцу СП-СЕК;
- Извештај о детаљним подацима о секјуритизацији – на Обрасцу СЕК-ДЕТ;
- Извештај о географској расподели изложености према локацији дужника (СП) – на Обрасцу ГР1;
- Извештај о укупним капиталним захтевима за кредитни ризик по земљама дужника – на Обрасцу ГР3.

Подаци у збирном извештају из става 1. ове тачке добијају се сабирањем одговарајућих података из појединачних извештаја из алинеја од прве до шеснаесте тог става.

4. Ако је банка добила сагласност Народне банке Србије за израчунавање активе пондерисане кредитним ризиком применом приступа заснованог на интерном рејтингу (у даљем тексту: сагласност за IRB приступ), дужна је да за класе изложености на које примењује тај приступ доставља Збирни извештај о капиталном захтеву за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука према IRB приступу – на Обрасцу ИРБ, као и да достави следеће појединачне извештаје:

- Извештај о изложеностима према државама и централним банкама – на Обрасцу ИРБ-ДЦБ;
- Извештај о изложеностима према банкама – на Обрасцу ИРБ-Б;
- Извештај о изложеностима по основу специјализованог кредитирања из класе изложености према привредним друштвима – на Обрасцу ИРБ-СК (ПД);
- Извештај о изложеностима према малим и средњим предузећима из класе изложености према привредним друштвима – на Обрасцу ИРБ-МСП (ПД);
- Извештај о осталим изложеностима према привредним друштвима – на Обрасцу ИРБ-ОИ (ПД);
- Извештај о изложеностима обезбеђеним хипотекама на непокретностима према малим и средњим предузећима из класе изложености према физичким лицима – на Обрасцу ИРБ-МСПХ (ФЛ);
- Извештај о изложеностима према физичким лицима обезбеђеним хипотекама на непокретностима, осим изложености према малим и средњим предузећима – на Обрасцу ИРБ-ОФЛХ;
- Извештај о квалификованим револвинг изложеностима према физичким лицима – на Обрасцу ИРБ-РФЛ;
- Извештај о осталим изложеностима према малим и средњим предузећима из класе изложености према физичким лицима – на Обрасцу ИРБ-ОМСП (ФЛ);
- Извештај о осталим изложеностима према физичким лицима, осим изложености према малим и средњим предузећима – на Обрасцу ИРБ-ОИ (ФЛ);
- Извештај о изложеностима по основу власничких улагања – на Обрасцу ИРБ-ВУ.

Подаци у збирном извештају из става 1. ове тачке добијају се сабирањем одговарајућих података из појединачних извештаја из алинеја од прве до десете тог става.

5. Банка која примењује IRB приступ дужна је да, поред извештаја из тачке 4. ове одлуке, доставља и следеће извештаје:

- Извештај о капиталним захтевима за кредитни ризик по основу секјуритизације према IRB приступу – на Обрасцу ИРБ-СЕК;
- Извештај о детаљним подацима о секјуритизацији – на Обрасцу СЕК-ДЕТ;
- Извештај о географској расподели изложености према локацији дужника (ИРБ) – на Обрасцу ГР2;
- Извештај о укупним капиталним захтевима за кредитни ризик по земљама дужника – на Обрасцу ГР3.

6. У Извештају о изложеностима по основу власничких улагања (Образац ИРБ-ВУ), банка исказује износе активе пондерисане кредитним ризиком за изложености по основу власничких улагања на које примењује IRB приступ.

7. Ако је банци у оквиру сагласности за IRB приступ омогућено да на одређене класе изложености и даље примењује стандардизовани приступ, дужна је да за те класе доставља одговарајуће извештаје о капиталном захтеву за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука према стандардизованом приступу.

У складу са ставом 1. ове тачке, банка је дужна да, за оне класе изложености на које примењује стандардизовани приступ, Народној банци Србије достави збирни извештај – на Обрасцу СП, као и појединачне извештаје према стандардизованом приступу на обрасцима СП из тачке 3. ове одлуке.

8. Банка која је изложена ризику измирења/испоруке по основу неизмирених трансакција дужна је да Народној банци Србије доставља Извештај о капиталном захтеву по основу ризика измирења/испоруке – на Обрасцу РИИ.

9. Форма образаца из тач. 3. до 8. ове одлуке дата је у Прилогу 2.

10. Ако банка има позиције у књизи трговања, дужна је да доставља следеће извештаје:

- Извештај о књизи трговања – дневна стања – на Обрасцу ДКТ;
- Извештај о елементима књиге трговања – на Обрасцу ЕКТ.

11. Ако израчунава капиталне захтеве за ценовни ризик, банка је дужна да Народној банци Србије достави следеће извештаје:

- Извештај о капиталном захтеву за општи ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности – на Обрасцу ДХОВ-ОЦ1 или Обрасцу ДХОВ-ОЦ2;
- Извештај о капиталном захтеву за специфични ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности – на Обрасцу ДХОВ-СЦ;
- Извештај о капиталном захтеву за специфични ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција – на Обрасцу ДХОВ-СЕК;
- Извештај о капиталном захтеву за специфични ценовни ризик по основу позиција из портфолија намењеног трговању заснованом на корелацијама – на Обрасцу ДХОВ-ПТК;
- Извештај о капиталном захтеву за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности – на Обрасцу ВХОВ.

12. Ако израчунава капитални захтев за девизни ризик, банка је дужна да Народној банци Србије достави Извештај о капиталном захтеву за девизни ризик – на Обрасцу КДР.

13. Ако израчунава капитални захтев за робни ризик, банка је дужна да, у зависности од одабраног приступа за израчунавање овог капиталног захтева, Народној банци Србије достави Извештај о капиталном захтеву за робни ризик – поједностављени приступ – на Обрасцу РР-ПП, Извештај о капиталном захтеву за робни ризик – приступ лествице доспећа – на Обрасцу РР-ПЛД, односно Извештај о капиталном захтеву за робни ризик – проширени приступ лествице доспећа – на Обрасцу РР-ППЛД.

14. Ако израчунава капитални захтев по основу позиција у опцијама, банка је дужна да Народној банци Србије достави Извештај о капиталном захтеву за ценовни, девизни и робни ризик по основу позиција у опцијама – на Обрасцу ПО.

15. Ако је добила сагласност за примену приступа интерних модела за обрачун капиталног захтева за ценовни, девизни и робни ризик, банка је дужна да Народној банци Србије доставља Извештај о капиталном захтеву за ценовни, девизни и робни ризик применом приступа интерних модела – на Обрасцу ПИМ и Извештај о капиталном захтеву за ценовни, девизни и робни ризик применом приступа интерних модела – детаљан преглед – на Обрасцу ПИМ-ДЕТ.

16. Форма образаца из тач. 10. до 15. ове одлуке дата је у Прилогу 3.

17. Банка је дужна да Народној банци Србије доставља Извештај о капиталном захтеву за оперативни ризик – на Обрасцу ОР, без обзира на то који приступ примењује за израчунавање капиталног захтева за тај ризик.

Ако је добила сагласност Народне банке Србије за примену напредног приступа за израчунавање капиталног захтева за оперативни ризик, банка је дужна да доставља Извештај о бруто губицима по линијама пословања и врстама догађаја – на Обрасцу ОР-ДЕТ и Извештај о материјално значајним губицима по основу оперативног ризика – на Обрасцу ОР-МЗГ.

Форма образаца из ове тачке дата је у Прилогу 4.

18. Банка је дужна да Народној банци Србије доставља Извештај о капиталном захтеву за ризик прилагођавања кредитне изложености (CVA ризик) – на Обрасцу ПКИ.

Форма обрасца из ове тачке дата је у Прилогу 5.

19. Банка је дужна да све извештаје из ове одлуке, изузев извештаја из тачке 10. те одлуке, тромесечно доставља Народној банци Србије, и то:

- 1) извештаје за прво тромесечје, са стањем на дан 31. марта текуће године – најкасније 20. априла текуће године;
- 2) извештаје за друго тромесечје, са стањем на дан 30. јуна текуће године – најкасније 20. јула текуће године;
- 3) извештаје за треће тромесечје, са стањем на дан 30. септембра текуће године – најкасније 20. октобра текуће године;
- 4) извештаје за четврто тромесечје, са стањем на дан 31. децембра текуће године – најкасније 5. марта наредне године.

Банка из тачке 10. ове одлуке дужна је да извештаје из те тачке доставља месечно, са стањем на последњи календарски дан у претходном месецу – најкасније 20. у месецу.

20. Највише матично друштво дужно је да све извештаје из ове одлуке, састављене на консолидованом нивоу за банкарску групу (у даљем тексту: консолидовани извештаји), са стањем на дан 30. јуна текуће године, доставља најкасније 30. септембра текуће године.

Највише матично друштво дужно је да консолидоване извештаје за банкарску групу састављене на основу ревидираних финансијских извештаја, са стањем на дан 31. децембра текуће године, доставља најкасније 31. маја наредне године.

21. Изузетно од тач. 19. и 20. ове одлуке, банка, односно највише матично друштво дужни су да, на захтев Народне банке Србије, сачине извештаје са стањем на дан који она одреди и да их доставе у року који она одреди.

22. Банка је дужна да извештаје из ове одлуке доставља у виду електронске поруке, у формату и на начин који су прописани посебним упутством којим се уређује електронско достављање података Народној банци Србије.

Банка је дужна да податке у извештајима из ове одлуке прикаже тачно и потпуно, у складу с прописима Народне банке Србије.

23. Прилози из ове одлуке одштампани су уз ту одлуку и њен су саставни део.

24. Банка је дужна да Народној банци Србије достави извештаје прописане овом одлуком, са стањем на дан 31. децембра 2016. године, најкасније 20. априла 2017. године, ради провере способности банака за достављање извештаја у складу са одредбама ове одлуке и њихове одговарајуће припреме за то извештавање.

Обавеза достављања извештаја из става 1. ове тачке не односи се на највише матично друштво банкарске групе чију контролу на консолидованој основи врши Народна банка Србије.

25. Даном почетка примене ове одлуке престаје да важи Одлука о извештавању о адекватности капитала банке („Службени гласник РС“, бр. 45/2011 и 46/2011 – испр.).

26. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику РС“, а примењује се од 30. јуна 2017. године.

ИО НБС бр. 101
15. децембра 2016. године
Београд

Председавајући
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Јоргованка Табаковић, с.р.