

НАРОДНА БАНКА СРБИЈЕ

Сектор за контролу пословања банака

МЕТОДОЛОГИЈА ЗА ИЗРАДУ ОБРАЗАЦА ИРП и НПЛ 1-5

Овом методологијом се детаљно објашњавају елементи и начин израде извештаја о реструктурираним потраживањима (Образац ИРП) и извештаја о структури проблематичних кредита (обрасци НПЛ 1-5), које је банка дужна да сачињава и доставља Народној банци Србије у складу са одлуком којом се уређује извештавање банака.

Извештај о реструктурираним потраживањима – Образац ИРП

ОСНОВНИ ПОЈМОВИ

Под реструктурираним потраживањима се подразумевају билансна потраживања банке из тачке 2. став 1. одредба под 2) Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке „Службени гласник РС“, бр. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016, 101/2017 и 114/2017 - у даљем тексту: Одлука о класификацији).

СТРУКТУРА ОБРАСЦА

Банка у обрасцу појединачно приказује првих 100 дужника (према бруто књиговодственој вредности реструктурираног потраживања од појединачног дужника са стањем на дан за који се сачињава извештај) према којима банка има реструктурирана потраживања закључно са датумом за који се сачињава извештај, а остале дужнике према којима има реструктурирана потраживања закључно са тим датумом приказује збирно у реду „остали дужници“.

Редови „покривено првокласним средством обезбеђења“, „покривено адекватним средством обезбеђења“ и „непокривено“

Наводе се подаци о реструктурираним потраживањима или деловима тих потраживања у зависности од тога да ли су покривени првокласним, односно адекватним средством обезбеђења или не. За сваког дужника, укључујући и „остале дужнике“, мора бити попуњен барем један од ова три реда.

Ред „укупно“ за дужника

Наводе се збирни подаци о реструктурираним потраживањима од дужника. Износ приказан у реду „укупно“ за дужника у колонама 1, 3 и 4 обрасца мора бити једнак збиру износа приказаних у редовима „покривено првокласним средством обезбеђења“, „покривено адекватним средством обезбеђења“ и „непокривено“ који се односе на тог дужника. Овај ред мора бити попуњен за сваког дужника, укључујући и „остале дужнике“.

Колона 1 – Бруто књиговодствена вредност

Наводи се бруто књиговодствена вредност реструктурираног потраживања. Овај податак се попуњава за сваки ред обрасца.

Колона 2 – Категорија класификације

Наводи се ознака категорије класификације реструктурираног потраживања или дела тог потраживања која је извршена у складу са тачком 20. Одлуке о класификацији, док се у реду „укупно“ за дужника, као и за „остале дужнике“ уноси ознака „збирно“.

Колона 3 – Обрачуната резерва за процењене губитке

Наводи се обрачуната резерва за процењене губитке по основу реструктурираног потраживања, израчуната у складу са Одлуком о класификацији. Овај податак се попуњава за сваки ред обрасца.

Колона 4 – Исправка вредности

Наводи се исправка вредности реструктурираног билансног потраживања. Овај податак се попуњава за сваки ред обрасца.

Колона 5 – Потребна резерва за процењене губитке

Наводи се потребна резерва за процењене губитке по основу реструктурираног потраживања, израчуната у складу са тачком 34. став 3 Одлуке о класификацији. Овај податак се попуњава за сваки ред обрасца. Ако је исправка вредности реструктурираног потраживања на нивоу дужника (износ реда „укупно“ у колони 4) већа од обрачунате резерве за процењене губитке по истом основу на нивоу дужника (износ реда „укупно“ у колони 3) – у ред „укупно“ у колони 5 уписује се нула.

Колона 6 – Датум реструктурирања

Наводи се датум последњег реструктурирања потраживања од дужника. Овај податак се уноси само у ред „укупно“ за појединачног дужника, а не попуњава се у редовима „покривено првокласним средством обезбеђења“, „покривено адекватним средством обезбеђења“ и „непокривено“ који се односе на појединачне дужнике, као ни у свим редовима (укључујући и ред „укупно“) који се односе на „остале дужнике“.

Колоне од 7 до 10 – Начин реструктурирања

Наводи се ознака 1 („ДА“) или 2 („НЕ“) за сваки од начина реструктурирања који је банка применила приликом последњег реструктурирања потраживања од дужника. Овај податак се уноси само у ред „укупно“ за појединачног дужника, а не попуњава се у редовима „покривено првокласним средством обезбеђења“, „покривено адекватним средством обезбеђења“ и „непокривено“ који се односе на појединачне дужнике, као ни у свим редовима (укључујући и ред „укупно“) који се односе на „остале дужнике“.

Колона 11 – Максималан број дана доцње у последњих 12 месеци

Наводи се највећи број дана доцње у измиривању обавеза дужника по основу реструктурираног потраживања забележен у последњих 12 месеци након последњег реструктурирања до дана за који се сачињава извештај, ако је од последњег реструктурирања прошло не више од 12 месеци. Ако је од последњег реструктурирања прошло више од 12 месеци, наводи се највећи број дана доцње у измиривању обавеза дужника по основу реструктурираног потраживања забележен у последњих 12 месеци до дана за који се сачињава извештај. Овај податак се уноси само у ред „укупно“ за појединачног дужника, а не попуњава се у редовима „покривено

првокласним средством обезбеђења“, „покривено адекватним средством обезбеђења“ и „непокривено“ који се односе на појединачне дужнике, као ни у свим редовима (укључујући и ред „укупно“) који се односе на „остале дужнике“.

Број дана доцње у измиривању обавеза дужника према банци рачуна се у складу с одредбама тачке 23. Одлуке о класификацији.

Колона 12 – Учешће у укупној билансној активи која се класификује

Наводи се проценат учешћа бруто књиговодствене вредности реструктурираних билансних потраживања од дужника у укупним класификованим билансним потраживањима банке од тог дужника. Овај податак се попуњава за сваки ред обрасца.

Извештаји о структури проблематичних кредита банке - Обрасци НПЛ 1-5

ОСНОВНИ ПОЈМОВИ

Под појмом кредити се подразумевају доспели и недоспели кредити, као и потраживања за камату и накнаду по основу кредита, исказани у билансу стања. Потраживања од Народне банке Србије се за потребе израде овог обрасца не укључују у укупне кредитне.

Под појмом потраживања за камату се подразумевају потраживања за обрачунату редовну и затезну камату по кредитима.

Под појмом проблематични кредити се, у складу с тачком 34а. став 4. Одлуке о класификацији, подразумева стање укупног преосталог дуга појединачног кредита (укључујући и износ доцње):

- по основу ког је дужник у доцњи дуже од 90 дана, или по основу плаћања камате или главнице,
- по коме је камата у висини тромесечног износа (и виша) приписана дугу, капитализована, рефинансирана или је њено плаћање одложено,
- по основу ког дужник касни мање од 90 дана али је банка проценила да је способност дужника да отплати дуг погоршана и да је отплата дуга у пуном износу доведена у питање.

Број дана доцње у измиривању обавеза дужника према банци рачуна се у складу с одредбама тачке 23. Одлуке о класификацији.

СТРУКТУРА ОБРАЗАЦА НПЛ 1-4

Обрасци НПЛ 1-4 се састоје из два дела. У делу А. се приказују подаци разврстани у секторе. У делу Б. се приказују подаци који се односе на физичка лица, разврстани према намени кредита.

Под физичким лицима се подразумевају становништво, предузетници, приватна домаћинства са запосленим лицима и регистровани пољопривредни произвођачи. Збир износа на позицијама од 1 до 9 у делу Б. обрасца у свим колонама осим колона 7 и 8 мора бити једнак збиру износа на позицијама 4, 6 и 8 из дела А. обрасца.

Извештај о структури проблематичних кредита банке – Образац НПЛ 1

Банка извештај попуњава по свим материјално значајним валутама према интерној методологији, док се преостале валуте збирно приказују под шифром Остало. Под кредитима у одређеној валути подразумевају се (поред кредита исказаних у одређеној валути) и кредити у динарима индексирани у тој валути.

Колона 1 – Укупни кредити (брutto књиговодствена вредност)

Наводи се брутто књиговодствена вредност укупних кредита исказана у билансу стања.

Колона 2 – Исправка вредности која се односи на брутто кредите

Наводи се исправка вредности брутто кредита исказана у билансу стања.

Колона 3 – Проблематични кредити (брutto књиговодствена вредност)

Наводи се брутто књиговодствена вредност проблематичних кредита.

Колона 4 – Исправка вредности која се односи на проблематичне кредите

Наводи се исправка вредности проблематичних кредита.

Колона 5 – Укупан број кредита

Наводи се укупан број кредита на стању у књиговодственој евиденцији банке, при чему се припадајуће камате и накнаде сматрају саставним делом кредита на основу ког се обрачунавају.

Колона 6 – Број проблематичних кредита

Наводи се број кредита који испуњавају критеријуме да би били сматрани проблематичним кредитима, при чему се припадајуће камате и накнаде сматрају саставним делом кредита на основу ког се обрачунавају.

Колона 7 – Укупан број клијената

Наводи се укупан број клијената банке по основу кредита. Клијент којем је банка одобрила више кредита различитих намена се у делу Б. обрасца приказује у сваком одговарајућем реду.

Колона 8 – Број клијената с проблематичним кредитима

Наводи се број клијената чије обавезе према банци по основу кредита и/или припадајућих камата и накнада испуњавају критеријуме да би биле сматране проблематичним кредитима. Клијент којем је банка одобрила више проблематичних кредита различитих намена се у делу Б. обрасца приказује у сваком одговарајућем реду.

**Извештај о структури проблематичних кредита банке према
данима у доцњи – Образац НПЛ 2**

Колоне 1, 5, 9, 13, 17, 21, 25 и 29 – Бруто књиговодствена вредност проблематичних кредита према данима доцње

Наводи се бруто књиговодствена вредност проблематичних кредита распоређена у одговарајућу колону у зависности од броја дана у доцњи. Збир колона 1, 5, 9, 13, 17, 21, 25 и 29 у сваком реду Обрасца НПЛ 2 мора бити једнак износу у колони 3 Обрасца НПЛ 1 у истом реду.

Колоне 2, 6, 10, 14, 18, 22, 26 и 30 – Бруто књиговодствена вредност потраживања за камату по основу проблематичних кредита према данима доцње

Наводи се припадајући износ бруто књиговодствене вредности проблематичног кредита који се односи на потраживања за камату.

Колоне 3, 7, 11, 15, 19, 23, 27 и 31 – Исправка вредности проблематичних кредита према данима доцње

Наводи се исправка вредности проблематичних кредита распоређена у одговарајућу колону у зависности од броја дана у доцњи. Збир колона 3, 7, 11, 15, 19, 23, 27 и 31 у сваком реду Обрасца НПЛ 2 мора бити једнак износу у колони 4 Обрасца НПЛ 1 у истом реду.

Колоне 4, 8, 12, 16, 20, 24, 28 и 32 – Исправка вредности потраживања за камату по основу проблематичних кредита према данима доцње

Наводи се припадајући износ исправке вредности проблематичног кредита који се односи на потраживања за камату.

**Извештај о променама висине проблематичних кредита банке –
Образац НПЛ 3**

У овом обрасцу се приказују све промене у бруто књиговодственој вредности проблематичних кредита које су књиговодствено евидентирани у периоду од последњег дана месеца који претходи месецу за који се саставља извештај закључно са последњим даном месеца за који се саставља извештај.

Сви подаци у обрасцу се приказују у динарима, односно прерачунати у динарску противвредност, с тим да се износ у колони 1 исказује са стањем на последњи дан претходног месеца, износи у колонама 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 14, 15, 16 и 17 обрасца са стањем на дан настанка промене, односно књиговодственог евидентирања трансакције, а износ у колони 18 са стањем на последњи дан текућег месеца.

У свим колонама се износи приказују са позитивним предзнаком.

Колона 1 – Бруто књиговодствена вредност проблематичних кредита последњег дана претходног месеца

Наводи се бруто књиговодствена вредност проблематичних кредита са стањем на последњи дан календарског месеца који претходи месецу за који се саставља извештај.

Износ у овој колони у сваком реду мора да буде једнак износу бруто књиговодствене вредности проблематичних кредита последњег дана извештајног месеца из образаца НПЛ 1-3 које је банка доставила претходног месеца.

Колона 2 – Повећање по основу новообрачунатих камата на постојеће проблематичне кредите

Наводи се бруто књиговодствена вредност новообрачунатих потраживања за камате по основу кредита који су били проблематични последњег дана претходног месеца.

Колона 3 – Повећање по основу нових проблематичних кредита

Наводи се износ повећања бруто књиговодствене вредности проблематичних кредита услед испуњености критеријума да би одређени кредит био сматран проблематичним.

Колона 4 – Повећање по основу нових проблематичних кредита - од чега: потраживања за камате

Наводи се део износа повећања бруто књиговодствене вредности проблематичних кредита из колоне 3 који се односи на потраживања за камате.

Колона 5 – Смањење по основу наплате

Наводи се бруто књиговодствена вредност кредита који је престао да се сматра проблематичним услед наплате целокупног потраживања или дела потраживања, као и наплаћен део износа проблематичног кредита који и даље испуњава критеријуме да би био сматран проблематичним кредитом.

У овој колони се приказује и смањење бруто књиговодствене вредности проблематичних кредита по основу наплате преузимањем средстава обезбеђења.

Колона 6 – Смањење по основу наплате - од чега: потраживања за камате

Наводи се део износа из колоне 5 који се односи на потраживања за камате.

Колона 7 – Смањење по основу директног отписа (престанак признавања у билансу)

Наводи се бруто књиговодствена вредност проблематичног кредита који је у целости директно отписан, односно престао је да се признаје у билансу (у овој колони се приказују и потраживања која су искњижена из билансне и пребачена у ванбилансну евиденцију). Отпис (престанак признавања у билансу) дела потраживања се приказује у колони 8 овог обрасца.

Колона 8 – Смањење по основу реструктурирања

Наводи се износ смањења бруто књиговодствене вредности проблематичних кредита услед отписа (престанка признавања у билансу) дела потраживања у поступку реструктурирања. У овој колони се приказује и део потраживања који је искњижен из билансне и пребачен у ванбилансну евиденцију.

Колона 9 – Престанак НПЛ статуса услед реструктурирања

Наводи се бруто књиговодствена вредност кредита који је у периоду након реструктурирања престао да испуњава критеријуме да би био сматран проблематичним (тачка 34а. став 4 Одлуке о класификацији), без обзира на износ преосталог дуга по том кредиту.

Колона 10 – Промена по основу пријема/куповине или уступања/продаје: повећање

Наводи се бруто књиговодствена вредност кредита који испуњава критеријуме да би био сматран проблематичним, а који је банка као пријемник уз накнаду или без ње стекла од уступиоца.

Колона 11 – Промена по основу пријема/куповине или уступања/продаје: смањење

Наводи се бруто књиговодствена вредност проблематичног кредита или дела кредита који је банка као уступилац пренела уз накнаду или без ње на пријемника.

Колона 12 – Промена по основу курсних разлика: повећање

Наводи се износ повећања бруто књиговодствене вредности проблематичних кредита у односу на стање последњег дана претходног месеца које је последица промене курса динара, при чему се обухвата утицај курса на повећање бруто проблематичних кредита са стањем на последњи дан претходног месеца, као и на сва повећања настала, односно књиговодствено евидентирана у току месеца.

За појединачне партије се у овој колони приказује нето повећање по основу курсних разлика, односно на нивоу партије није потребно приказати сва повећања по основу курсних разлика (у овој колони) и сва смањења по основу курсних разлика (у колони 13).

Колона 13 – Промена по основу курсних разлика: смањење

Наводи се износ смањења бруто књиговодствене вредности проблематичних кредита у односу на стање последњег дана претходног месеца које је последица промене курса динара, при чему се обухвата утицај курса на смањење бруто проблематичних кредита са стањем на последњи дан претходног месеца, као и на сва смањења настала, односно књиговодствено евидентирана у току месеца.

За појединачне партије се у овој колони приказује нето смањење по основу курсних разлика, односно на нивоу партије није потребно

приказати сва смањења по основу курсних разлика (у овој колони) и сва повећања по основу курсних разлика (у колони 12).

Колона 14 – Промена по основу промене секторске припадности: повећање

Наводи се износ повећања проблематичних кредита услед промене секторске припадности дужника до које може доћи нпр. у случају покретања стечајног поступка над дужником, услед промене основне делатности дужника, након статусне промене дужника, услед асигнације ако је уговорено да обавеза дужника (асигнант) према примаоцу упута, односно банци (асигнатар) престаје прихватањем упута од стране асигната и асигнатара и др.

Колона 15 – Промена по основу промене секторске припадности: смањење

Наводи се износ смањења проблематичних кредита услед промене секторске припадности дужника до које може доћи нпр. у случају покретања стечајног поступка над дужником, услед промене основне делатности дужника, након статусне промене дужника, услед асигнације ако је уговорено да обавеза дужника (асигнант) према примаоцу упута, односно банци (асигнатар) престаје прихватањем упута од стране асигната и асигнатара и др.

Ако су се у току извештајног месеца, пре него што је дошло до промене секторске припадности, догодиле друге промене висине проблематичних кредита, те промене се приказују у реду овог обрасца који се односи на сектор којем је клијент припадао у тренутку књиговодственог евидентирања промене, док се промене које су настале након промене секторске припадности клијента приказују у реду овог обрасца који се односи на сектор којем је клијент припадао на извештајни датум. У колонама „повећање“ и „смањење“ по основу секторске припадности се приказује само бруто књиговодствена вредност проблематичног кредита са стањем на дан промене секторске припадности и на нивоу клијента збир ове две колоне мора бити једнак нули.

Колона 16 – Промене по основу осталих промена: повећање

Наводи се износ повећања проблематичних кредита који не испуњава критеријуме за распоређивање ни у једну од колона од 2 до 15. Ако је износ промене који је приказан у овој колони већи од

5% укупне промене проблематичних кредита у односу на последњи дан месеца који претходи месецу за који се саставља извештај (ако је износ појединачне промене у колони 16 већи од 5% разлике износа из колоне 18 и колоне 1) потребно је у напомени (колона 19) навести разлог повећања проблематичних кредита.

Колона 17 – Промене по основу осталих промена: смањење

Наводи се износ смањења проблематичних кредита који не испуњава критеријуме за распоређивање ни у једну од колона од 2 до 15. Ако је износ промене који је приказан у овој колони већи од 5% укупне промене проблематичних кредита у односу на последњи дан месеца који претходи месецу за који се саставља извештај (ако је износ појединачне промене у колони 17 већи од 5% разлике износа из колоне 18 и колоне 1), потребно је у напомени (колона 19) навести разлог смањења проблематичних кредита.

Колона 18 – Бруто књиговодствена вредност проблематичних кредита последњег дана извештајног месеца

Наводи се бруто књиговодствена вредност проблематичних кредита са стањем на последњи дан извештајног месеца. Износ у овој колони у сваком реду добија се применом следеће формуле: *колона 18 = колона 1 + колона 2 + колона 3 – колона 5 – колона 7 – колона 8 – колона 9 + колона 10 – колона 11 + колона 12 – колона 13 + колона 14 – колона 15 + колона 16 – колона 17*. Износ у колони 18 у сваком реду Обрасца НПЛ 3 мора бити једнак износу у колони 3 Обрасца НПЛ 1 у истом реду.

Колона 19 – Напомена

Наводе се разлози повећања, односно смањења проблематичних кредита приказаних у колони 16, односно колони 17, у текстуалном формату, у складу са објашњењем за попуњавање тих колона.

Извештај о вредности средстава обезбеђења проблематичних кредита банке – Образац НПЛ 4

У овом обрасцу се приказује вредност средстава обезбеђења проблематичних кредита у зависности од врсте средства обезбеђења и броја дана доцње проблематичног кредита који је обезбеђен тим средствима обезбеђења, као и бруто књиговодствена вредност проблематичних кредита обезбеђених хипотекама на непокретностима у зависности од вредности бруто, односно нето LTV показатеља.

Сва средства обезбеђења се на основу квалитета, а за потребе овог обрасца групишу у: првокласна средства обезбеђења, адекватна средства обезбеђења – хипотековане непокретности и адекватна средства обезбеђења – осим хипотекованих непокретности.

Под првокласним средствима обезбеђења подразумевају се средства обезбеђења дефинисана тачком 28. ст. 1. и 2. Одлуке ако испуњавају услов из става 3. алинеја прва, те тачке.

Под адекватним средствима обезбеђења – хипотековане непокретности сматрају се непокретности које испуњавају услове дефинисане тачком 29. став 1. одредба под 1), алинеје од прве до шесте, и став 2. Одлуке.

Под адекватним средствима обезбеђења - осим хипотекованих непокретности, подразумевају се залог на робним записима, односно домаћим животињама ако испуњавају услове дефинисане тачком 29. став 1. одредба под 2), алинеје прва и трећа Одлуке, односно услове из одредбе под 3), алинеје прва, друга и четврта, тог става.

Приликом одређивања квалитета средства обезбеђења за потребе сачињавања овог обрасца није релевантан број дана доцње кредита који је покривен тим средством обезбеђења, да ли је издавалац средства обезбеђења у стечају, односно да ли поступа по усвојеном плану реорганизације, као ни да ли вредност средства обезбеђења покрива 100% вредности потраживања на које се односи.

Вредност првокласног средства обезбеђења је износ на који гласи ово средство обезбеђења, односно ако је реч о дужничкој хартији од вредности - тржишна вредност тог средства обезбеђења, која није већа од износа бруто књиговодствене вредности кредита обезбеђених тим средством обезбеђења.

Вредност адекватног средства обезбеђења је тржишна вредност тог средства обезбеђења умањена за износ потраживања вишег реда првенства наплате, која није већа од износа бруто књиговодствене вредности кредита обезбеђених тим средством обезбеђења.

Ако је више кредита (од којих су неки проблематични) обезбеђено једним средством обезбеђења, при чему ти кредити имају исти ред првенства наплате из тог средства, вредност средства обезбеђења прво се распоређује на проблематичне кредите, сразмерно њиховој бруто књиговодственој вредности.

Пример 1. – Алокација вредности средства обезбеђења којим је покривено више кредита, истог реда првенства наплате: случај када је вредност средства обезбеђења већа од збира бруто књиговодствених вредности проблематичних кредита који су покривени тим средством обезбеђења:

Средство обезбеђења	Вредност
Готовински депозит	1000,00

Кредит	Бруто књиговодствена вредност	НПЛ статус	Алокација вредности средства обезбеђења	Приказ у НПЛ 4 – Колона 1
1	500	ДА	$\min(500/800*1000;500)$	500,00
2	400	НЕ	$(1000-500-300;0)$	0 ¹
3	300	ДА	$\min(300/800*1000;300)$	300,00

Пример 2. – Алокација вредности средства обезбеђења којим је покривено више кредита истог реда првенства наплате: случај када је вредност средства обезбеђења мања од збира бруто књиговодствених вредности свих проблематичних кредита који су покривени тим средством обезбеђења:

¹ У Образац НПЛ4 се у овом примеру уноси нула јер се у обрасцу приказује само део вредности средстава обезбеђења који је алоциран на проблематичне кредите, док се део вредности средстава обезбеђења који је алоциран на кредите који нису проблематични не приказује у овом обрасцу.

Средство обезбеђења	Вредност
Готовински депозит	700,00

Кредит	Бруто књиговодствена вредност	НПЛ статус	Алокација вредности средства обезбеђења	Приказ у НПЛ 4 – Колона 1
1	500	ДА	$\min(500/800*700;500)$	437,50
2	400	НЕ	$\max(700-500-300;0)$	0 ²
3	300	ДА	$\min(300/800*700;300)$	262,50

Ако је један кредит обезбеђен са више средстава обезбеђења, редослед алокације вредности тих средстава зависи од квалитета средства обезбеђења, односно прво се приказује вредност првокласних средстава обезбеђења, затим вредност адекватних средстава обезбеђења – хипотекованих непокретности и на крају вредност адекватних средстава обезбеђења осим хипотеке, с тим да збир вредности свих средстава обезбеђења којима је обезбеђен један проблематичан кредит не може бити већи од бруто књиговодствене вредности тог кредита.

Пример 3. – Алокација вредности средстава обезбеђења којима је покривено више кредита истог реда првенства наплате: случај када је вредност припадајућег дела вредности свих средстава обезбеђења већа од вредности појединачног кредита

Средство обезбеђења	Вредност
Готовински депозит	120,00
Хипотека	900,00
Залога на робном запису	600,00

Кредит	Бруто књиг. вред.	НПЛ статус	Алокација вредности			Приказ у НПЛ 4		
			Депозит	Хипотека	Залога	Колона 1	Колона 2	Колона 3
1	100	ДА	20	150	100	20	80	0
2	200	ДА	40	300	200	40	160	0
3	300	ДА	60	450	300	60	240	0

² У Образац НПЛ4 се у овом примеру уноси нула јер се у обрасцу приказује само део вредности средстава обезбеђења који је алоциран на проблематичне кредите, док се део вредности средстава обезбеђења који је алоциран на кредите који нису проблематични не приказује у овом обрасцу.

Пример 4. – Алокација вредности средстава обезбеђења којима је покривено више кредита истог реда првенства наплате: случај када је вредност припадајућег дела вредности свих средстава обезбеђења мања од вредности појединачног кредита

Средство обезбеђења	Вредност
Готовински депозит	120,00
Хипотека	300,00
Залога на робном запису	60,00

Кредит	Бруто књиг. вред.	НПЛ статус	Алокација вредности			Приказ у НПЛ 4		
			Депозит	Хипотека	Залога	Колона 1	Колона 2	Колона 3
1	100	ДА	20	50	10	20	50	10
2	200	ДА	40	100	20	40	100	20
3	300	ДА	60	150	30	60	150	30

Бруто LTV показатељ је однос бруто књиговодствене вредности потраживања по основу проблематичног кредита који је обезбеђен хипотекованом непокретношћу на дан извештавања и тржишне вредности те хипотековане непокретности умањене за износ потраживања вишег реда првенства наплате.

Нето LTV показатељ је однос нето књиговодствене вредности (бруто књиговодствена вредност умањена за припадајуће исправке вредности) потраживања по основу проблематичног кредита који је обезбеђен хипотекованом непокретношћу на дан извештавања и тржишне вредности те хипотековане непокретности умањене за износ потраживања вишег реда првенства наплате.

За потребе обрачуна LTV показатеља тржишна вредност хипотековане непокретности није ограничена на бруто књиговодствену вредност кредита који је покривен том непокретношћу.

Ако је више проблематичних кредита истог реда првенства наплате обезбеђено једном хипотекованом непокретношћу, за потребе обрачуна LTV показатеља се, за сваки од тих кредита, узима само део вредности хипотековане непокретности који је алоциран на тај кредит, при чему се алокација вредности хипотековане непокретности врши на начин на који је то објашњено у примерима 1 и 2.

Ако је један проблематичан кредит обезбеђен са више хипотекованих непокретности, бруто (нето) LTV показатељ тог кредита представља однос бруто (нето) књиговодствене вредности потраживања по основу проблематичног кредита на дан извештавања и збира тржишних вредности свих хипотекованих непокретности којима је дати кредит обезбеђен умањеног за износ потраживања вишег реда првенства наплате над сваком од тих непокретности.

Колоне 1, 4, 7, 10, 13, 16, 19 и 22 – Вредност првокласних средстава обезбеђења

Вредност првокласних средстава обезбеђења се приказује у одговарајућој колони у зависности од броја дана доцње проблематичног кредита који је покривен тим средствима обезбеђења.

Колоне 2, 5, 8, 11, 14, 17, 20 и 23 – Вредност адекватних средстава обезбеђења – хипотековане непокретности

Вредност адекватних средстава обезбеђења – хипотекованих непокретности се приказује у одговарајућој колони у зависности од броја дана доцње проблематичног кредита који је покривен тим средствима обезбеђења.

Колоне 3, 6, 9, 12, 15, 18, 21 и 24 – Вредност адекватних средстава обезбеђења – осим хипотекованих непокретности

Вредност адекватних средстава обезбеђења – осим хипотекованих непокретности се приказује у одговарајућој колони у зависности од броја дана доцње проблематичног кредита који је покривен тим средствима обезбеђења.

За потребе попуњавања колоне од 25 до 32 Обрасца НПЛ4, при израчунавању бруто (нето) LTV показатеља се узима збир тржишних вредности свих адекватних средстава обезбеђења - хипотекованих непокретности којима је обезбеђен проблематични кредит (умањен за износ потраживања вишег реда првенства наплате над сваком од тих непокретности), без обзира да ли су и у ком износу тржишне вредности тих непокретности приказане у претходним колонама овог обрасца.

Колоне 25, 26, 27 и 28 – Бруто књиговодствена вредност проблематичних кредита са одређеним вредностима бруто LTV показатеља

Бруто књиговодствена вредност сваког проблематичног кредита обезбеђеног адекватним средствима обезбеђења – хипотекованим непокретностима (без обзира на степен покривености тим средством обезбеђења) се приказује у одговарајућој колони у зависности од вредности бруто LTV показатеља тог кредита.

Збир колоне од 25 до 28 Обрасца НПЛ4 не може бити мањи од збира колоне 2, 5, 8, 11, 14, 17, 20 и 23 овог обрасца у којима су приказана адекватна средства обезбеђења – хипотековане непокретности.

Колоне 29, 30, 31 и 32 – Бруто књиговодствена вредност проблематичних кредита са одређеним вредностима нето LTV показатеља

Бруто књиговодствена вредност сваког проблематичног кредита обезбеђеног адекватним средствима обезбеђења - хипотекованим непокретностима (без обзира на степен покривености тим средством обезбеђења) се приказује у одговарајућој колони у зависности од вредности нето LTV показатеља тог кредита.

Збир колоне од 29 до 32 не може бити мањи од збира колоне 2, 5, 8, 11, 14, 17, 20 и 23 овог обрасца у којима су приказана адекватна средства обезбеђења – хипотековане непокретности.

Збир колоне од 29 до 32 мора бити једнак збиру колоне од 25 до 28 овог обрасца.

Вредност у колони 29 мора бити једнака или већа од вредности у колони 25, а вредност у колони 28 мора бити једнака или већа од вредности у колони 32.

Извештај о структури проблематичних кредита банке по дужницима из нефинансијског и недржавног сектора - Образац НПЛ 5

СТРУКТУРА ОБРАСЦА

У Обрасцу НПЛ 5 се појединачно приказују:

- сви дужници из нефинансијског и недржавног сектора чији проблематични кредити збирно чине 90% **укупних** проблематичних кредита нефинансијског и недржавног сектора или
- 2000 највећих дужника са проблематичним кредитима из нефинансијског и недржавног сектора,

у зависности од тога који број дужника је мањи.

Сви остали дужници банке с проблематичним кредитима из нефинансијског и недржавног сектора приказују се збирно у реду „остали дужници“.

Редни број

За дужнике који се појединачно приказују у обрасцу, наводи се нумерички податак који означава редни број дужника (од 1 до највише 2000), према висини бруто књиговодствене вредности проблематичних кредита који се односе на тог дужника. За остале дужнике се уноси вредност 2001.

Ознака повезаности

Наводи се ознака повезаности коју додељује банка и која мора бити иста за све дужнике који чине групу међусобно повезаних лица, у складу са дефиницијом повезаних лица из Закона о банкама. Ако дужник банке не припада ниједној групи повезаних лица, податак се не попуњава.

Врста лица

Наводи се једна од следећих вредности:

1 = домаће правно лице (резидент)

- 2 = страно лице (нерезидент)
- 3 = домаће физичко лице (резидент)
- 9 = остали дужници

Дужници банке се разврставају на резиденте и нерезиденте у складу са Законом о девизном пословању.

Матични број / ЈМБГ / шифра

За дужника који је домаће правно лице, уноси се матични број правног лица.

За дужника који је страно правно или физичко лице, уноси се шифра страног лица коју на захтев банке додељује НБС.

За дужника који је домаће физичко лице, уноси се ЈМБГ од 13 цифара.

За остале дужнике, уноси се шифра 99999999.

Шифра сектора

Наводи се двоцифрена ознака сектора у који су разврстани кредити од дужника у складу са тачком 1. Прилога 3 уз Одлуку о прикупљању, обради и достављању података о стању и структури рачуна из Контног оквира ("Сл. гласник РС", бр. 101/2017). За остале дужнике се не попуњава овај податак.

1 - Бруто књиговодствена вредност проблематичних кредита

Наводи се износ бруто књиговодствене вредности проблематичних кредита од дужника. Збир колоне 1 Обрасца НПЛ 5 мора бити једнак збиру износа у колони 3 Обрасца НПЛ 1 наведених под редним бројевима 1.7, 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7, 4, 6.1, 6.2, 7.2, 7.3, 7.4, 8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.5, 9.6. и 9.7.

2 - Исправка вредности проблематичних кредита

Наводи се износ исправке вредности проблематичних кредита од дужника. Збир колоне 2 Обрасца НПЛ 5 мора бити једнак збиру износа у колони 4 Обрасца НПЛ 1 наведених под редним бројевима 1.7, 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5, 2.6, 2.7, 3.1, 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7, 4, 6.1, 6.2, 7.2, 7.3, 7.4, 8.1, 8.2, 9.1, 9.2, 9.3, 9.4, 9.5, 9.6. и 9.7.

3 - Бруто књиговодствена вредност кредита који се не сматрају проблематичним

Наводи се износ бруто књиговодствене вредности кредита од дужника који се не сматрају проблематичним.

4 - Исправка вредности кредита који се не сматрају проблематичним

Наводи се, за сваког дужника, износ исправке вредности кредита који се не сматрају проблематичним.

5 - Број дана доцње проблематичног кредита

Број дана доцње кредита се утврђује у складу са одредбама одлуке којом се уређује класификација билансне активе и ванбилансних ставки банке. На нивоу дужника се приказује просечан број дана доцње пондерисан бруто књиговодственом вредношћу појединачних кредита, добијен на основу формуле:

Посечан број дана доцње на нивоу дужника

$$= \frac{\sum_{i=0}^n \text{бруто књиговодствена вредност проблематичног кредита} \times \text{број дана доцње проблематичног кредита}}{\text{бруто књиговодствена вредност свих проблематичних кредита дужника}}$$

где су:

i – ознака i -тог кредита,

n – број кредита једног дужника