

АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**УПУТСТВО
ЗА ИЗВЈЕШТАВАЊЕ О ПРИМЈЕНИ ОДЛУКЕ О ПРИВРЕМЕНИМ МЈЕРАМА
ЗА УБЛАЖАВАЊЕ РИЗИКА РАСТА КАМАТНИХ СТОПА**

Бања Лука, новембар 2022. године

Увод

Упутство за извјештавање о примјени Одлуке о привременим мјерама за ублажавање ризика раста каматних стопа доноси се на основу члана 5. став 1. тачка б, члана 22. став 1. тачка њ. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 59/13 и 4/17), члана 6. став 1. тачка б. и члана 22. став 4. тачка л. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 63/17) и члана 7. Одлуке о привременим мјерама за ублажавање ризика раста каматних стопа („Службени гласник Републике Српске“, број 98/22).

Предмет

Члан 1.

- (1) Упутством за извјештавање о примјени Одлуке о привременим мјерама за ублажавање ризика раста каматних стопа (у даљем тексту: Упутство) прописује се начин попуњавања извјештаја о кредитним изложеностима правних лица и становништва које су распоређене према врсти уговорене каматне стопе и нивоу кредитног ризика за све кредитне изложености (Образац КС 1) и за кредитне изложености код којих је идентификован значајан раст каматне стопе (Образац КС 2), те важеће каматне стопе за кредитне изложености код којих је идентификован значајан раст каматне стопе (Образац КС 3).

Члан 2.

Образац КС 1 – Кредити према нивоу кредитног ризика и врсти уговорене каматне стопе

- (1) Банка је дужна извјештавати о свим бруто кредитима датим правним лицима и становништву по нивоу кредитног ризика распоређено и по врсти уговорене каматне стопе на датум извјештавања. Гдје је релевантно, извјештајни подаци требају одговарати подацима у извјештајном обрасцу ФИ-СКК – Преглед секторске структуре и извјештајном обрасцу БС – К – Кредити, потраживања по пословима лизинга и доспјела потраживања.
- (2) Потрошачки кредити (ненамјенски) обухватају кредите за које није дефинисана намјена кориштења средстава, како је дефинисано чланом 2. тачка а) Одлуке о укључивању посебних услова за уговарање дугорочних ненамјенских и замјенских кредита физичким лицима у систем управљања ризицима („Службени гласник Републике Српске“, број 101/17 и 120/21).
- (3) Потрошачки кредити (замјенски) обухватају кредите како је дефинисано чланом 2. тачка б) Одлуке о укључивању посебних услова за уговарање дугорочних ненамјенских и замјенских кредита физичким лицима у систем управљања ризицима („Службени гласник Републике Српске“, број 101/17 и 120/21).
- (4) Кредити правним лицима и становништву уговорени са промјенљивом каматном стопом и са периодом фиксирања каматне стопе, исказују се као кредити уговорени са фиксном каматном стопом до истека периода фиксирања, када се исти почињу исказивати у припадајућим редовима обрасца као кредити уговорени са промјенљивом каматном стопом, те у зависности од нивоа кредитног ризика на датум извјештавања.
- (5) Административно промјенљива каматна стопа се, за потребе Упутства, извјештава као фиксна каматна стопа.
- (6) У колони 010 банка извјештава о броју кредитних партија чија су салда приказана у колонама 020 до 080.
- (7) У колонама 030, 050 и 070 приказују се бруто износи главнице кредита по нивоима кредитног ризика на извјештајни датум.
- (8) У колонама 040, 060 и 080 приказују се износи књиговодствено евидентираних очекиваних кредитних губитака, по нивоима кредитног ризика на извјештајни датум.
- (9) У колонама 090 и 100 приказују се просјечно пондерисане номиналне и ефективне каматне стопе (НКС и ЕКС) по укупним бруто кредитима.

- (10) У редовима 010 до 073 приказују се подаци о кредитима са промјенљивом каматном стопом.
(11) У редовима 080 до 143 приказују се подаци о кредитима са фиксном каматном стопом.

Члан 3.

Образац КС 2 – Кредити код којих је утврђен значајан раст каматне стопе

- (1) Банка је дужна извјештавати о кредитима код којих је утврђен значајан раст каматне стопе и припадајућим очекиваним кредитним губицима, по нивоима кредитног ризика.
- (2) У колонама 030, 050 и 070 приказују се бруто износи главнице кредита по нивоима кредитног ризика на извјештајни датум.
- (3) У колонама 040, 060 и 080 приказују се износи књиговодствено евидентираних очекиваних кредитни губитака, по нивоима кредитног ризика на извјештајни датум.
- (4) У колонама 031, 051 приказују се модификоване кредитне изложености у складу са чланом 5. Одлуке о привременим мјерама за ублажавање ризика раста каматних стопа (у даљем тексту: Одлука).

Члан 4.

Образац КС 3 – Кредити код којих је утврђен значајан раст каматне стопе – каматне стопе

- (1) Банка је дужна извјештавати о просјечно пондерисаним НКС и ЕКС, те распону уговорених каматних стопа на датум извјештавања по кредитима код којих је утврђен значајан раст каматне стопе, те по нивоима кредитног ризика.
- (2) У колонама 010, 020, 050 и 060, приказују се просјечно пондерисане НКС и ЕКС, по нивоима кредитног ризика.
- (3) У колонама 030, 040, 070 и 080 приказују се распони ефективних каматних стопа, по нивоима кредитног ризика.
- (4) У колонама 090 и 100 приказују се просјечно пондерисане НКС и ЕКС по укупним бруто кредитима код којих је утврђен значајан раст каматне стопе.

Члан 5.

Извјештавање Агенције

- (1) Обрасце КС 1, КС 2 и КС 3 банка доставља Агенцији у складу са роковима који су дефинисани Одлуком. Банка доставља обрасце искључиво у Ехсел формату путем ФТП канала.
- (2) Прве извјештаје у складу са овим Упутством банке су дужне доставити на извјештајни датум 30.11.2022. године. При првом извјештавању, банка доставља обрасце КС 1 и на финансијске датуме 31.12.2021. и 30.06.2022. године.
- (3) Износи се приказују у апсолутном износу и у КМ. Сиво маркирани редови и колоне се не попуњавају.
- (4) Ово Упутство ступа на снагу даном доношења и објављује се на службеној интернет страници Агенције.

Број: Д-33/22

Дана, 04.11.2022. год.

Директор
Срђан Шупут



назив банке _____

матични број _____

Кредити према нивоу кредитног ризика и висти уговорене каматне стопе _____

ОПИС	Број кредита	УКУПНО		Ниво кредитног ризика 1		Ниво кредитног ризика 2		Ниво кредитног ризика 3		УКУПНО		Каматне стопе на укупне кредитне процена
		Бруто кредити		Очекивани кредитни губици ¹		Бруто кредити		Очекивани кредитни губици ¹		Процена пондериса на ЛКС		
		020	020	040	040	050	050	070	070	090	100	
	010	Промењљива каматна стопа										
Укупно (1+2)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1. Кредити правна лица		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
020 1.1. Краткорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030 1.1.1. Од тога: Револвинг кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
031 1.1.1.1. Од тога: Овердрафт кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
032 1.1.2. Од тога: Остали краткорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
033 1.1.3. Од тога: Остали краткорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040 1.2. Дугорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
041 1.2.1. Од тога: за основна средства		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
042 1.2.2. Од тога: за основна средства		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
043 1.2.3. Од тога: замејенски/замејенскирање дуга		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
044 1.2.4. Од тога: Остали дугорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050 2. Кредити становништво		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
060 2.1. Краткорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
061 2.1.1. Потрошачки кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0610 2.1.1.1. Од тога: неамјенски/замејенски готовински кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0611 2.1.1.2. Од тога: остали потрошачки кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
062 2.1.2. Стамбени кредити ³		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
063 2.1.3. Обављање дјелатности (предујетници)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
070 2.2. Дугорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
071 2.2.1. Потрошачки кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0710 2.2.1.1. Од тога: неамјенски/замејенски готовински кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0711 2.2.1.2. Од тога: остали потрошачки кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
072 2.2.2. Стамбени кредити ³		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
073 2.2.3. Обављање дјелатности (предујетници)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
		Фиксна каматна стопа ²										
080 Укупно (1+2)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
090 1. Кредити правна лица		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100 1.1. Краткорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
101 1.1.1. Од тога: Револвинг кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
102 1.1.2. Од тога: Овердрафт кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
103 1.1.3. Од тога: Остали краткорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110 1.2. Дугорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
111 1.2.1. Од тога: за основна средства		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
112 1.2.2. Од тога: за основна средства		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
113 1.2.3. Од тога: замејенски/замејенскирање дуга		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
114 1.2.4. Од тога: Остали дугорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120 2. Кредити становништво		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
130 2.1. Краткорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
131 2.1.1. Потрошачки кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1310 2.1.1.1. Од тога: неамјенски/замејенски готовински кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1311 2.1.1.2. Од тога: остали потрошачки кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
132 2.1.2. Стамбени кредити ³		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
133 2.1.3. Обављање дјелатности (предујетници)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140 2.2. Дугорочни кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
141 2.2.1. Потрошачки кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1410 2.2.1.1. Од тога: неамјенски/замејенски готовински кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1411 2.2.1.2. Од тога: остали потрошачки кредити		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
142 2.2.2. Стамбени кредити ³		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
143 2.2.3. Обављање дјелатности (предујетници)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Име и презиме / _____

/Број телефона/ _____

1 Износ нивоодствено евидентирањих очекиваних кредитних губитака.
 2 Кредити уговорени са промјењљивом каматном стопом и са периодом фиксираних каматних стопа исказују се као кредити уговорени са фиксном каматном стопом до истека периода фиксираних, након којег се исти поčinу приказивати у припадајућим извештајима обрада као кредити уговорени са промјењљивом каматном стопом у зависности од нивоа кредитног ризика на датум извештајања. Административно промјењљива каматна стопа се за потребе овог извештаја третира као фиксна каматна стопа.
 3 Укључујући хипотекарне кредитне.

назив банке _____

матични број _____

Кредити код којих је утавржен значајан вест каматне стопе _____

ОПИС	Број кредита		УКУПНО		Ниво кредитног ризика 1			Ниво кредитног ризика 2			Ниво кредитног ризика 3		
	010		020		030			050			070		
	Промењљива каматна стопа		Фиксна каматна стопа		Од тога: модификоване кредитне извозљивости ⁴	Од тога: модификоване кредитне извозљивости ⁴	Од тога: модификоване кредитне извозљивости ⁴	Од тога: модификоване кредитне извозљивости ⁴	Од тога: модификоване кредитне извозљивости ⁴	Од тога: модификоване кредитне извозљивости ⁴	Од тога: модификоване кредитне извозљивости ⁴	Од тога: модификоване кредитне извозљивости ⁴	Од тога: модификоване кредитне извозљивости ⁴
010 Укупно (1+2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
020 1. Кредити правна лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030 1.1. Краткорочни кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
031 1.1.1. Од тога: Револвинг кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
032 1.1.2. Од тога: Овердрафт кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
033 1.1.3. Од тога: Остали краткорочни кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
040 1.2. Дугорочни кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
041 1.2.1. Од тога: за обртно средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
042 1.2.2. Од тога: за основна средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
043 1.2.3. Од тога: зајмјенски/рефинансирање дуга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
044 1.2.4. Од тога: Остали дугорочни кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
050 2. Кредити стипендиштво	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
060 2.1. Краткорочни кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
061 2.1.1. Потрошачки кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0610 2.1.1.1. Од тога: неамјенски/замјенски готовински кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0611 2.1.1.1.1. Од тога: остали потрошачки кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
062 2.1.2. Стамбени кредити ³	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
063 2.1.3. Обављање дјелатности (предузетници)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
070 2.2. Дугорочни кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
071 2.2.1. Потрошачки кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0710 2.2.1.1. Од тога: неамјенски/замјенски готовински кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
0711 2.2.1.1.1. Од тога: остали потрошачки кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
072 2.2.2. Стамбени кредити ³	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
073 2.2.3. Обављање дјелатности (предузетници)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
080 Укупно (1+2)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
090 1. Кредити правна лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
100 1.1. Краткорочни кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
101 1.1.1. Од тога: Револвинг кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
102 1.1.2. Од тога: Овердрафт кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
103 1.1.3. Од тога: Остали краткорочни кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
110 1.2. Дугорочни кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
111 1.2.1. Од тога: за обртно средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
112 1.2.2. Од тога: за основна средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
113 1.2.3. Од тога: зајмјенски/рефинансирање дуга	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
114 1.2.4. Од тога: Остали дугорочни кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
120 2. Кредити стипендиштво	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
130 2.1. Краткорочни кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
131 2.1.1. Потрошачки кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1310 2.1.1.1. Од тога: неамјенски/замјенски готовински кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1311 2.1.1.1.1. Од тога: остали потрошачки кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
132 2.1.2. Стамбени кредити ³	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
133 2.1.3. Обављање дјелатности (предузетници)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140 2.2. Дугорочни кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
141 2.2.1. Потрошачки кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1410 2.2.1.1. Од тога: неамјенски/замјенски готовински кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
1411 2.2.1.1.1. Од тога: остали потрошачки кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
142 2.2.2. Стамбени кредити ³	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
143 2.2.3. Обављање дјелатности (предузетници)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Фиксна каматна стопа²

/име и презиме /

/број телефона/

1 Износ нонидентифицираних очигледних кредитних губитака.

2 Кредити, уговорени са промјењљивом каматном стопом и са периодом фиксирања каматне стопе, исказују се као кредити, уговорени са фиксном каматном стопом до истека периода фиксирања, након којег се исти поčinу приказивати у припадајућим родовима обраста као кредити, уговорени са промјењљивом каматном стопом у зависности од нива кредитног ризика на датум извјештавања. Административно промјењљива каматна стопа се за потребе овог извјештаја третира као фиксна каматна стопа.

3 Укључујући хипотекарне кредите.

4 Члан 5. Одлуке о припременим мјерама за ублажавање ризика раста каматних стопа.

назив банке

матични број

Кредити код којих је утврђен значајан раст каматне стопе - каматне стопе

У %

ОПИС	Каматне стопе на кредите нивоа кредитног ризика 1		Распони ефективних каматних стопа за кредите нивоа кредитног ризика 1		Каматне стопе на кредите нивоа кредитног ризика 2		Распони ефективних каматних стопа за кредите нивоа кредитног ризика 2		Каматне стопе на укупне кредите		
	Просјечна пондерисана НКС	Просјечна пондерисана ЕКС	Минимум	Максимум	Просјечна пондерисана НКС	Просјечна пондерисана ЕКС	Минимум	Максимум	Просјечна пондерисана НКС	Просјечна пондерисана ЕКС	
	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	
Промијљива каматна стопа											
010											
020	1. Кредити правна лица										
030	1.1. Краткорочни кредити										
031	1.1.1. Од тога: Револинг кредити										
032	1.1.2. Од тога: Овердрафт кредити										
033	1.1.3. Од тога: Остали краткорочни кредити										
040	1.2. Дугорочни кредити										
041	1.2.1. Од тога: за обортна средства										
042	1.2.2. Од тога: за основна средства										
043	1.2.3. Од тога: замјенски/рефинансирање дуга										
044	1.2.4. Од тога: Остали дугорочни кредити										
050	2. Кредити становништво										
060	2.1. Краткорочни кредити										
061	2.1.1. Потрошачки кредити										
0610	2.1.1.1. Од тога: ненамјенски/замјенски готовински кредити										
0611	2.1.1.2. Од тога: остали потрошачки кредити										
062	2.1.2. Стамбени кредити ²										
063	2.1.3. Обављање дјелатности (предузетници)										
070	2.2. Дугорочни кредити										
071	2.2.1. Потрошачки кредити										
0710	2.2.1.1. Од тога: ненамјенски/замјенски готовински кредити										
0711	2.2.1.2. Од тога: остали потрошачки кредити										
072	2.2.2. Стамбени кредити ²										
073	2.2.3. Обављање дјелатности (предузетници)										
Фиксна каматна стопа¹											
080											
090	1. Кредити правна лица										
100	1.1. Краткорочни кредити										
101	1.1.1. Од тога: Револинг кредити										
102	1.1.2. Од тога: Овердрафт кредити										
103	1.1.3. Од тога: Остали краткорочни кредити										
110	1.2. Дугорочни кредити										
111	1.2.1. Од тога: за обортна средства										
112	1.2.2. Од тога: за основна средства										
113	1.2.3. Од тога: замјенски/рефинансирање дуга										
114	1.2.4. Од тога: Остали дугорочни кредити										
120	2. Кредити становништво										
130	2.1. Краткорочни кредити										
131	2.1.1. Потрошачки кредити										
1310	2.1.1.1. Од тога: ненамјенски/замјенски готовински кредити										
1311	2.1.1.2. Од тога: остали потрошачки кредити										
132	2.1.2. Стамбени кредити ²										
133	2.1.3. Обављање дјелатности (предузетници)										
140	2.2. Дугорочни кредити										
141	2.2.1. Потрошачки кредити										
1410	2.2.1.1. Од тога: ненамјенски/замјенски готовински кредити										
1411	2.2.1.2. Од тога: остали потрошачки кредити										
142	2.2.2. Стамбени кредити ²										
143	2.2.3. Обављање дјелатности (предузетници)										

/име и презиме /

/број телефона/

1 Кредити уговорени са промијљивом каматном стопом и са периодом фиксирања каматне стопе исказују се као кредити уговорени са фиксном каматном стопом до истека периода фиксирања, након којег се исти почињу приказивати у припадајућим редовима обрасца као кредити уговорени са промијљивом каматном стопом у зависности од нивоа кредитног ризика на датум извјештавања. Административно промијљива каматна стопа се за потребе овог извјештаја третира као фиксна каматна стопа.

2 Укључујући хипотекарне кредите