

АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**И Н С Т Р У К Ц И Ј А
ЗА ПОПУЊАВАЊЕ ИЗВЈЕШТАЈНИХ ОБРАЗАЦА
ЗА КАПИТАЛ, УКУПАН ПОНДЕРИСАНИ РИЗИК
И ФИНАНСИЈСКУ ПОЛУГУ**

Бања Лука, април 2024. године

САДРЖАЈ

ДИО 1. ОПШТЕ ОДРЕДБЕ.....	1
1. Увод	1
2. Предмет и подручје примјене инструкције	1
3. Структура и правила.....	1
3.1. Структура	1
3.2. Правила нумерисања извјештајних образаца.....	1
3.3. Правила предзнака.....	2
ДИО 2. ИНСТРУКЦИЈЕ ЗА ОБРАСЦЕ.....	2
2. Обрасци за адекватност капитала (КА)	2
2.1. Опште напомене	2
2.2. С 01.00 – Регулаторни капитал (КА1).....	3
2.3. С 02.00 – Капитални захтјеви (КА2)	15
2.4. С 03.00 – Стопе капитала и нивои капитала (КА3)	20
2.5. С 04.00 – Забиљешке (КА4)	22
3. Обрасци за кредитни ризик.....	33
3.1. Стандардизовани приступ.....	33
3.1.1. Извјештавање о техникама смањења кредитног ризика кориштењем ефеката замјене	33
3.1.2. Извјештавање за изложености према методама израчунавања вриједности изложености финансијских деривата.....	33
3.2. С 07.00 - Кредитни ризик, кредитни ризик друге уговорне стране и слободне испоруке: Стандардизовани приступ за капиталне захтјеве (КР-СП).....	33
3.2.1. Опште напомене	33
3.2.2. Састав обрасца КР-СП	33
3.2.3. Распоређивање изложености према категоријама изложености у складу са стандардизованим приступом	35
3.2.4. Појашњења специфичних категорија изложености из члана 48. Одлуке о израчунавању капитала банака.....	38
3.2.4.1. Категорија изложености „Покривене обвезнице“	38
3.2.4.2. Категорија изложености „Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима“	38
3.2.5. Инструкција за специфичне позиције	38
3.2.6. Ризик намирења и слободне испоруке (КР-СИ)	43
3.2.7. Инструкција за специфичне позиције	44
4. Обрасци за оперативни ризик (ОПР)	45
4.1. Опште напомене	45
4.1.1. Инструкција за специфичне позиције	46
4.2. Оперативни ризик: бруто губици и поврат губитка према пословним линијама и врсти догађаја у претходној години (ОПР ДЕТ)	47
4.2.1. Опште напомене	47
4.2.2. Инструкција за специфичне позиције	49
5. Обрасци за тржишни ризик (ТР)	50
5.1. Детаљни извјештај о пословима књиге трговања (ДИПКТ).....	50
5.2. Извјештај о књизи трговања – дневна стања (ДСКТ)	52
5.3. С 18.00 Тржишни ризик: Стандардизовани приступ за ризике позиције дужничких хартија од вриједности којима се тргује (ТР СП РПДХоВ)	53
5.3.1. Опште напомене:	53
5.3.2. Инструкција која се односи на специфичне позиције.....	53
5.4. С 21.00 Тржишни ризик: Стандардизовани приступ за ризик позиције власничких хартија од вриједности (ТР СП РПВХоВ)	54
5.4.1. Опште напомене	54
5.4.2. Инструкција за специфичне позиције	55
5.5. С 22.00 Тржишни ризик: Стандардизовани приступ за девизни ризик (ТР СП ДР)	56
5.5.1. Опште напомене	56
5.5.2. Инструкција за специфичне позиције	56
5.6. С 23.00 Тржишни ризик: Стандардизовани приступ за робни ризик (ТР СП РР).....	58
5.6.1. Опште напомене:	58
5.6.2. Инструкција за специфичне позиције	58
6. Образац за финансијску полуку.....	59
6.1. Опште напомене	59
6.2.Инструкција за специфичне позиције	59
6.2.1. С 47.00 – Израчунавање стопе финансијске полуге (ФП)	59
7. Прелазне и завршне одредбе	66

На основу члана 37. став 9. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ бр. 04/17, 19/18 и 54/19), члана 5. став 1. тачка б и члана 22. став 1. тачка њ. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ бр. 59/13 и 04/17), 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), те члана 149. став 6. Одлуке о израчунавању капитала банака („Службени гласник Републике Српске“ број 06/24), директор Агенције за банкарство Републике Српске доноси

ИНСТРУКЦИЈУ ЗА ПОПУЊАВАЊЕ ИЗВЈЕШТАЈНИХ ОБРАЗАЦА ЗА КАПИТАЛ, УКУПАН ПОНДЕРИСАНИ РИЗИК И ФИНАНСИЈСКУ ПОЛУГУ

ДИО 1. ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

1. Увод

Овим инструкцијама детаљније се прописује начин примјене Одлуке о израчунавању капитала банака и попуњавање извјештајних образаца за капитал, ризиком пондерисану активу и финансијску полуку.

Све банке са сједиштем у Републици Српској, којима је Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) издала дозволу за рад, дужне су примјењивати одредбе ове инструкције.

2. Предмет и подручје примјене инструкције

Инструкција је састављена на начин да је у сваком надзорном извјештајном обрасцу садржана и веза са одговарајућим чланом Одлуке о израчунавању капитала банака.

Сваки извјештајни образац у заглављу садржи податке о називу банке и идентификационом броју. У сваком извјештајном обрасцу нумерички су означени редови, колоне и ћелије, који представљају основу за примјену контроле и исправности ћелија и формула.

3. Структура и правила

3.1. Структура

Заједнички извјештајни оквир о регулаторном капиталу и капиталним захтјевима за кредитни, оперативни и тржишни ризик и стопу финансијске полуге чине пет група образаца дефинисаних Одлуком о извјештавању о адекватности капитала:

- а) Адекватност капитала (износ регулаторног капитала, сажетак укупних изложености ризику, стопе капитала и нивои капитала, забиљешке потребне за израчунавање ставки регулаторног капитала).
- б) Кредитни ризик (укључујући кредитни ризик друге уговорне стране и ризик намирења).
- в) Оперативни ризик.
- г) Тржишни ризик (укључујући ризик позиције у књизи трговања, девизни ризик и робни ризик).
- д) Финансијска полука (израчунавање стопе финансијске полуге).

3.2. Правила нумерисања извјештајних образаца

- е) При позивању на колоне, редове и ћелије образаца у документу поштују се правила означавања из образаца која се дају у овој инструкцији.
- ж) У инструкцији се примјењују сљедеће опште ознаке: образац, ред и колона.
- з) У случају валидације у оквиру обрасца у којем се користе подаци само из тог обрасца користи се ред и колона: {ред; колона}.
- и) У случају да образац има само једну колону позива се само на ред: {образец; ред}.
- к) Знак звјездице употребљава се како би се исказала ставка која је подкатегорија ставке која је нумерисана на исти начин.

3.3. Правила предзнака

Сви износи који се уносе у обрасце исказују се као позитивна вриједност. Ако негативан предзнак (-) претходи ознаци ставке (ред или колона) обрасца, за тај износ се врши умањење изузев у обрасцу С 01.00 гдје вриједи правило да се позиције које се одбијају морају унијети са предзнаком (-) у колони 010.

НАПОМЕНА: У свим обрасцима повезнице између образаца дате су у коментару припадајућих ћелија.

ДИО 2. ИНСТРУКЦИЈЕ ЗА ОБРАСЦЕ

2. Обрасци за адекватност капитала (КА)

2.1. Опште напомене

1. Обрасци КА садрже информације о бројнику (регулаторни капитал, основни капитал и редовни основни капитал) и називнику (капиталним захтјевима) за израчунавање капиталног захтјева према Стубу 1.

Обрасци су структурирани у четири групе:

- а) Образац КА1 садржи износ регулаторног капитала банке, рашчлањен на ставке потребне да би се дошло до тог износа.
 - б) Образац КА2, у којем се даје збир укупних износа изложености ризику како је дефинисано у члану 38. ст. 3. и 4. Одлуке о израчунавању капитала банака.
 - в) Образац КА3 садржи стопе капитала које су утврђене чланом 38. ст. 1. и 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, чланом 15. Одлуке о поступку надзорног прегледа и оцјене банака и чл. 44. и 45. Одлуке о израчунавању капитала банака.
 - г) Образац КА4 садржи забиљешке потребне за израчунавање ставки из обрасца КА1, као и информације везано за заштитне слојева капитала у складу са одредбама чл. 44. и 45. Одлуке о израчунавању капитала банака.
2. Укупни регулаторни капитал чине различите врсте капитала: основни капитал (Т1), који је збир редовног основног капитала (СЕТ1) и додатног основног капитала (АТ1), и допунски капитал (Т2).

2.2. С 01.00 – Регулаторни капитал (КА1)

С 01.00 – РЕГУЛАТОРНИ КАПИТАЛ (КА1)		
Редови	Број	Ставка Правна основа и инструкција
010	1	РЕГУЛАТОРНИ КАПИТАЛ Члан 3. Одлуке о израчунавању капитала банака. Регулаторни капитал банке представља збир основног капитала и допунског капитала након регулаторних усклађивања.
015	1.1	ОСНОВНИ КАПИТАЛ Члан 4. Одлуке о израчунавању капитала банака. Основни капитал је збир редовног основног капитала и додатног основног капитала након регулаторних усклађивања.
020	1.1.1	РЕДОВНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ Члан 5. Одлуке о израчунавању капитала банака.
030	1.1.1.1	Инструменти капитала и рачуни емисионе премије који се признају као редовни основни капитал Чл. 6-9. Одлуке о израчунавању капитала банака.
040	1.1.1.1.1	У цјелости уплаћени инструменти капитала Члан 6. став 1. тачка 1. и члан 7. Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ који је потребно исказати не укључује емисиону премију на акције по основу наведених инструмената.
045	1.1.1.1.1*	Од чега инструменти капитала које уписују субјекти јавног сектора у ванредним ситуацијама н/а
050	1.1.1.1.2*	Забилешка: Инструменти капитала који се не признају Инструменти који не испуњавају услове из члана 7. став 1. т. 2., 12. и 13. Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ који се исказује на овој позицији може бити признат у наредним извјештајним периодима. Износ који је потребно исказати не укључује емисиону премију на акције по основу наведених инструмената.
060	1.1.1.1.3	Емисиона премија на акције Члан 2. тачка 14., члан 6. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ који је потребно исказати у овој ставци односи се на износ емисионе премије по основу инструмената капитала који се могу укључити у редован основни капитал (у цјелости уплаћени инструменти капитала).
070	1.1.1.1.4	(-) Властити инструменти редовног основног капитала Члан 9. став 1. тачка 6. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Властити инструменти редовног основног капитала које држи банка или група која извјештава на извјештајни датум. На овој позицији исказују се властити инструменти редовног основног капитала у бруто износу. У овом се реду не исказују улагања у акције укључена као „инструменти капитала који се не признају”. Износ који је потребно исказати укључује емисиону премију на акције повезану са властитим акцијама. Ставке 1.1.1.1.4 до 1.1.1.1.4.3 не укључују стварне или потенцијалне обавезе куповине властитих инструмената редовног основног капитала. Стварне или потенцијалне обавезе куповине властитих инструмената редовног основног капитала исказују се посебно у ставци 1.1.1.1.5.

080	1.1.1.1.4.1	<p>(-) Директна улагања у инструменте редовног основног капитала</p> <p>Члан 9. став 1. тачка 6. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Инструменти редовног основног капитала који су укључени у ставку 1.1.1.1 и које држе институције консолидоване групе и износ инструмената редовног основног капитала који се одбија у складу са чланом 29. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ који је потребно исказати укључује улагања у књизи трговања израчуната на основу нето дуге позиције, како је наведено у члану 9. став 2. Одлуке о израчунавању капитала.</p>
090	1.1.1.1.4.2	<p>(-) Индиректна улагања у инструменте редовног основног капитала</p> <p>Члан 2. тачка 7., члан 9. став 1. тачка 6. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
091	1.1.1.1.4.3	<p>(-) Улагања у инструменте редовног основног капитала за које Агенција утврди да не представља реално и прихватљиво повећање регулаторног капитала</p> <p>Члан 9. став 1. тачка 7. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
092	1.1.1.1.5	<p>(-) Стварне или потенцијалне обавезе куповине властитих инструмената редовног основног капитала</p> <p>Члан 9. став 1. тачка 6. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>У складу са чланом 9. став 1. тачка 6. Одлуке о израчунавању капитала банака одбијају се „властити инструменти редовног основног капитала за које банка има стварну или потенцијалну обавезу куповине на основу постојеће уговорне обавезе”.</p>
130	1.1.1.2	<p>Задржана добит</p> <p>Члан 2. тачка 13., члан 6. став 1. тачка 3. и став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Задржана добит укључује задржану добит претходне године увећану за признату добит текуће године остварену током пословне године или добит текуће године остварену на крају пословне године.</p>
140	1.1.1.2.1	<p>Задржана добит протеклих година</p> <p>Члан 2. тачка 13., члан 6. став 1. тачка 3. и став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
150	1.1.1.2.2	<p>Призната добит или губитак</p> <p>Члан 2. тачка 11., члан 6. став 3. и члан 9. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Чланом 6. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака допуштено је укључити добит текуће године остварену током пословне године или добит текуће године остварену на крају пословне године као задржану добит, уз претходно одобрење Агенције, ако су испуњени услови из члана 6. става 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Губици се одбијају од редовног основног капитала, како је наведено у члану 9. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
160	1.1.1.2.2.1	<p>Добит или губитак који припада власницима матичног друштва</p> <p>Члан 6. став 3. и члан 9. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>На овој позицији се исказује износ који се односи на добит или губитак који припада власницима матичног друштва.</p>
170	1.1.1.2.2.2	<p>(-) Дио добити текуће године остварене током пословне године или добити текуће године остварене на крају пословне године који није признат</p> <p>Члан 6. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>У овом се реду не исказује никаква вриједност ако је у референтном периоду банка забиљежила губитке. Разлог томе је потпуни одбитак губитака од редовног основног капитала у складу са чланом 9. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>

		<p>Ако банка исказе добит, приказаће дио који није признат, у складу са чланом 6. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака (тј.неревидирану /непризнату добит или предвидиве трошкове или дивиденде).</p> <p>Потребно је напоменути да је у случају добити, износ добити умањен за све предвидиве трошкове или дивиденде.</p>
180	1.1.1.3	<p>Остали укупни резултат</p> <p>Члан 2. тачка 1., члан 6. став 1. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Исказује се износ укупног осталог резултата умањеног за све пореске трошкове предвидиве у тренутку израчунавања.</p> <p>Ставке осталог укупног резултата обухватају се у складу са МРС 1.</p> <p>При исказивању ове позиције треба узети у обзир одредбе члана 5. ст. 2. и 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
200	1.1.1.4	<p>Остале резерве</p> <p>Члан 2. тачка 9. и члан 6. став 1. тачка 5. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Наводе се износи резерви из добити које је банка формирала у складу са својим статутом и остале резерве које је банка формирала на терет своје добити у складу са одлуком скупштине акционара банке, а који су у сваком тренутку расположиви за покриће губитка или ризика уколико до истих дође.</p> <p>Износ који је потребно исказати умањен је за све пореске трошкове предвидиве у тренутку израчунавања.</p>
210	1.1.1.5	<p>Резерве за опште банкарске ризике</p> <p>Члан 2. тачка 5. и члан 6. став 1. тачка 6. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Наводе се износи резерве за опште банкарске ризике које банка обрачунава и исказује у складу са својим интерним актима и који испуњавају услов да су расположиви за покриће губитка или ризика чим до њих дође.</p> <p>Износ који је потребно исказати умањен је за све пореске трошкове предвидиве у тренутку израчунавања.</p>
220	1.1.1.6	<p>Прелазна усклађивања на основу инструмената редовног основног капитала који се настављају признавати</p> <p>н/а</p>
230	1.1.1.7	<p>Мањински удјели који се признају у редовном основном капиталу</p> <p>Члан 2. тачка 92. и члан 35. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Наводи се сума свих мањинских удјела подређених друштава који испуњавају прописане услове за укључење у консолидовани редовни основни капитал.</p>
240	1.1.1.8	<p>Прелазна усклађивања на основу додатних мањинских удјела</p> <p>н/а</p>
250	1.1.1.9	<p>Усклађивања редовног основног капитала због додатног прилагођавања</p> <p>Односи се на додатна вриједносна усклађивања предвиђена чланом 5. ст. 2. и 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
260	1.1.1.9.1	<p>(-) Повећања власничког капитала која произилазе из секјуритизоване имовине</p> <p>н/а</p>
270	1.1.1.9.2	<p>Резерва на основу заштите новчаних токова</p> <p>Члан 5. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ који је потребно исказати може бити позитиван или негативан.</p> <p>Позитиван је ако заштита новчаних токова резултује губитком (тј. ако се њоме смањује рачуноводствени капитал) и обрнуто. Дакле, предзнак је супротан предзнаку који се води у рачуноводственим извјештајима.</p> <p>Износ је умањен за све пореске трошкове предвидиве у тренутку израчунавања.</p>

280	1.1.1.9.3	<p>Кумулативни добици и губици по обавезама вреднованим по фер вриједности због промјене властитог кредитног рејтинга</p> <p>Члан 5. став 2. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ који је потребно исказати може бити позитиван или негативан.</p> <p>Позитиван је ако постоји губитак настао због промјене властитог кредитног рејтинга (тј. ако се њиме смањује рачуноводствени капитал) и обрнуто. Дакле, предзнак је супротан предзнаку који се води у рачуноводственим извјештајима.</p> <p>Неревидирана добит није укључена у ову ставку.</p> <p>Промјена властитог кредитног рејтинга утврђује се на основу службеног извјештаја одабране ЕСАИ у складу са чланом 2. тачка 43. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
285	1.1.1.9.4	<p>Добици или губици настали вредновањем по фер вриједности, који произилазе из кредитног рејтинга саме банке повезаног са обавезама по дериватима</p> <p>Члан 5. став 2. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака</p> <p>Износ који је потребно исказати може бити позитиван или негативан. Позитиван је ако постоји губитак настао због промјена властитог кредитног рејтинга и обрнуто. Дакле, предзнак је супротан предзнаку који се води у рачуноводственим извјештајима.</p> <p>Неревидирана добит се не укључује у ову ставку.</p> <p>Промјена властитог кредитног рејтинга утврђује се на основу службеног извјештаја одабране ЕСАИ у складу са чланом 2. тачка 43. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
290	1.1.1.9.5	<p>(-) Вриједносна усклађивања због захтјева за додатно прилагођавање</p> <p>Члан 5. став 3. и члан 117. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Усклађивања по фер вриједности изложености укључена у књигу трговања или банкарску књигу због строжих стандарда за вредновање по регулаторним захтјевима одређених у складу са наведеним чланом Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Банка ће на овој позицији исказати додатна вриједносна усклађивања уколико интерне и екстерне процјене указују да није обезбијеђен одговарајући ниво поузданости система и контрола за процјену вриједности.</p> <p>Банка ће додатна вриједносна усклађивања израчунавати по сљедећој формули:</p> $ДВУ = 0,1\% \times \sum \text{апсолутне вриједности позиција банкарске књиге и књиге трговања исказане по фер вриједности.}$
300	1.1.1.10	<p>(-) Goodwill</p> <p>Члан 2. тачка 6., члан 9. став 1. тачка 3. и члан 10. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Наводи се гудвил са негативним предзнаком, износ гудвила умањен је за износ повезаних одложених пореских обавеза које би престале да постоје у случају обзвријеђења или престанка признавања гудвила.</p>
310	1.1.1.10.1	<p>(-) Goodwill који се исказује као нематеријална имовина</p> <p>Члан 2. тачка 6. и члан 9. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Наводи се goodwill који је књиговодствено евидентиран у оквиру нематеријалне имовине, а прије умањења за припадајуће одложене пореске обавезе и уноси се са негативним предзнаком.</p>
320	1.1.1.10.2	<p>(-) Goodwill укључен у вредновање значајних улагања</p> <p>Члан 10. став 1., тачка 2. и члан 12. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Наводи се goodwill укључен у вредновање значајних улагања, са негативним предзнаком.</p>
330	1.1.1.10.3	<p>Одложене пореске обавезе повезане са goodwillom</p> <p>Члан 10. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ одложених пореских обавеза који би престао постојати кад би се goodwill умањено или престао признавати у складу са примјенивим рачуноводственим оквиром.</p>

335	1.1.1.10.4	<p>Рачуноводствена ревалоризација goodwill-а подређених друштава која припадају лицима која нису укључена у консолидацију за потребе надзора</p> <p>Члан 10. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Наводи се износ рачуноводствене ревалоризације нематеријалне имовине подређених друштава, а који произилази из консолидације подређених друштава која припадају лицима која нису укључена у консолидацију за потребе надзора.</p>
340	1.1.1.11	<p>(–) Остала нематеријална имовина</p> <p>Члан 2. тачка 6., члан 9. став 1. тачка 3. и члан 10. став 1. т. 1. и 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Наводи се, са негативним предзнаком, износ свих осталих нематеријалних улагања умањен за износ повезаних одложених пореских обавеза које би престале да постоје у случају обезвријеђења или престанка признавања тих нематеријалних улагања.</p> <p>Остала нематеријална имовина је нематеријална имовина у складу са примјењивим рачуноводственим оквиром умањена за goodwill, такође израчунатим у складу са примјењивим рачуноводственим стандардом.</p>
350	1.1.1.11.1	<p>(–) Остала нематеријална имовина прије одбитка одложених пореских обавеза (брutto износ остале нематеријалне имовине)</p> <p>Члан 2. тачка 6., члан 9. став 1. тачка 3. и члан 10. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Остала нематеријална имовина нематеријална је имовина у складу са примјењивим рачуноводственим оквиром умањена за гудвил, такође израчунатим у складу са примјењивим рачуноводственим стандардом.</p> <p>Износ који је потребно исказати одговара износу исказаном на позицији нематеријалне имовине осим гудвила у извјештају о финансијском положају банке и износа пруденцијално вредноване имовине у облику software-а који се не одбија од редовног основног капитала у складу са чланом 10. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
352	1.1.1.11.1.1	<p>(–) Од чега software признат као нематеријална имовина прије одбитка одложених пореских обавеза</p> <p>Члан 2. тачка 6., члан 9. став 1. тачка 3., члан 10. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака и Упутство за пруденцијално вредновање софтвера за потребе израчуна регулаторног капитала.</p> <p>Износ који је потребно исказати у овом реду добијен је примјеном израчуна наведеног у Упутству за пруденцијално вредновање софтвера за потребе израчуна регулаторног капитала, а прије одбитка одложених пореских обавеза.</p>
360	1.1.1.11.2	<p>Одложене пореске обавезе повезане са осталом нематеријалном имовином</p> <p>Члан 10. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ одложених пореских обавеза који би престао постојати када би се нематеријална имовина, осим гудвила и пруденцијално вреднованог software-а који се не одбија од редовног основног капитала у складу са чланом 10. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, умањила или престала признавати у складу са примјењивим рачуноводственим оквиром.</p>
362	1.1.1.11.2.1	<p>Од чега одложене пореске обавезе повезане са software-ом признатим као нематеријална имовина</p> <p>Члан 10. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ одложених пореских обавеза који је повезан са software-ом као нематеријалном имовином који се одбија од редовног основног капитала у складу са чланом 9. став 1. тачка 3, чланом 10. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака и Упутством за пруденцијално вредновање софтвера за потребе израчуна регулаторног капитала.</p>

365	1.1.1.11.3	<p>Рачуноводствена ревалоризација остале нематеријалне имовине подређених друштава која припадају лицима која нису укључена у консолидацију за потребе надзора</p> <p>Члан 10. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Наводи се износ рачуноводствене ревалоризације нематеријалне имовине, изузев goodwill-а, подређених друштава а који произилази из консолидације подређених друштава која припадају лицима која нису укључена у консолидацију за потребе надзора.</p>
370	1.1.1.12	<p>(-) Одложена пореска имовина која зависи од будуће профитабилности и не произилази из привремених разлика умањених за повезане пореске обавезе.</p> <p>Члан 2. тачка 3., члан 9. став 1. тачка 4. и члан 11. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
380	1.1.1.13	<p>(-) Мањак исправке вриједности за кредитни ризик у односу на очекиване губитке примјеном IRB приступа</p> <p>н/а</p>
390	1.1.1.14	<p>(-) Имовина пензионог фонда финансирана од стране послодавца</p> <p>н/а</p>
400	1.1.1.14.1	<p>(-) Имовина пензионог фонда финансирана од стране послодавца</p> <p>н/а</p>
410	1.1.1.14.2	<p>Одложене пореске обавезе повезане са имовином пензионог фонда финансирана од стране послодавца</p> <p>н/а</p>
420	1.1.1.14.3	<p>Имовина пензионог фонда финансирана од стране послодавца коју банка има неограничену могућност користити</p> <p>н/а</p>
430	1.1.1.15	<p>(-) Реципрочна међусобна улагања у редовни основни капитал</p> <p>Члан 2. тачка 12. и члан 9. став 1. тачка 7. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Улагања у инструменте редовног основног капитала које издају субјекти финансијског сектора, како су дефинисани у члану 2. тачка 27. Одлуке о израчунавању капитала банака, ако постоји реципрочно међусобно улагање за које Агенција утврди да не представља реално и прихватљиво повећање регулаторног капитала у складу са законским и подзаконским прописима.</p> <p>Износ који је потребно исказати израчунава се на основу бруто дугих позиција.</p>
440	1.1.1.16	<p>(-) Одбици од ставки додатног основног капитала који премашују додатни основни капитал</p> <p>Члан 9. став 1. тачка 10. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ који је потребно исказати директно се узима из обрасца КА1 ставка „Одбитак од ставки додатног основног капитала који премашује додатни основни капитал (одбија се од редовног основног капитала)”. Износ је потребно одбити од редовног основног капитала.</p>
450	1.1.1.17	<p>(-) Квалификовани удјели у правном лицу изван финансијског сектора на које се као алтернатива може примјењивати пондер ризика од 1250%</p> <p>Члан 9. став 1. тачка 11. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>За потребе ове инструкције, квалификовани удјели дефинисани су као „директно или индиректно улагање у друштво које представља 10% или више капитала или гласачких права или које омогућује остваривање значајног утицаја на управљање тим друштвом”.</p> <p>У складу с чланом 9. став 1. тачка 11. Одлуке о израчунавању капитала банака могу се, као алтернатива, одбити од редовног основног капитала (коришћењем ове ставке) или се на њих може примјењивати пондер ризика од 1250%.</p>

460	1.1.1.18	<p>(-) Секјуритизацијске позиције на које се као алтернатива може примјењивати пондер ризика од 1250%</p> <p>Члан 9. став 1. тачка 13. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>У складу с чланом 9. став 1. тачка 13. Одлуке о израчунавању капитала банака износ изложености који произилази из послова секјуритизације може се, као алтернатива, одбити од редовног основног капитала (коришћењем ове ставке) или се на њега може примјењивати пондер ризика од 1250 %.</p>
470	1.1.1.19	<p>(-) Слободне испоруке на које се као алтернатива може примјењивати пондер ризика од 1250%</p> <p>Члан 9. став 1. тачка 12. и члан 104. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>На слободне испоруке примјењује се пондер ризика од 1250% након 5 дана након другог уговореног плаћања или испоруке до закључења трансакције, у складу са капиталним захтјевима за ризик намирења. Алтернативно, могу се одбити од редовног основног капитала (члан 9. став 1. тачка 12. Одлуке о израчунавању капитала банака) и у том случају се исказују у овој ставци.</p>
471	1.1.1.20	<p>(-) Позиције у кошарици за које банка не може утврдити пондер ризика према IRB приступу и на које се као алтернатива може примјењивати пондер ризика од 1250%</p> <p>н/а</p>
472	1.1.1.21	<p>(-) Изложености на основу власничких улагања у складу с приступом интерних модела на које се као алтернатива може примјењивати пондер ризика од 1250%</p> <p>н/а</p>
480	1.1.1.22	<p>(-) Инструменти редовног основног капитала субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање</p> <p>Члан 2. тачка 27., члан 9. став 1. тачка 9., чл. 13., 14. и 31. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Дио улагања банке у инструменте субјеката финансијског сектора (како су дефинисани у члану 2. тачка 27. Одлуке о израчунавању капитала банака) ако банка нема значајно улагање, које је потребно одбити од редовног основног капитала.</p> <p>Алтернатива се односи на примјену консолидације – веза са чланом 14. став 1 и чланом 53. став 5. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
490	1.1.1.23	<p>(-) Одложено пореско средство које се може одбити и које зависи од будуће профитабилности и произилази из привремених разлика</p> <p>Члан 9. став 1. тачка 4. и члан 11. Одлуке о израчунавању капитала банака</p> <p>Дио одложене пореске имовине која зависи од будуће профитабилности и произилази из привремених разлога (умањен за дио повезаних одложених пореских обавеза распоређених на одложену пореску имовину која произилази из привремених разлика у складу са чланом 11. Одлуке о израчунавању капитала банака).</p>
500	1.1.1.24	<p>(-) Инструменти редовног основног капитала субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>Члан 2. тачка 27., члан 9. став 1. тачка 8, чл. 12, 14. и 31. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Дио улагања банке у инструменте редовног основног капитала субјеката финансијског сектора (како су дефинисани у члану 2. тачка 27. Одлуке о израчунавању капитала банака) ако банка има значајно улагање, које је потребно одбити од редовног основног капитала.</p> <p>Алтернатива се односи на примјену консолидације – веза са чланом 14. став 1. и чланом 53. став 5. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
510	1.1.1.25	<p>(-) Износ који премашује праг од 17,65%</p> <p>н/а</p>

511	1.1.1.25.1	(-) Износ који премашује праг од 17,65% везан за инструменте редовног основног капитала субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање н/а
512	1.1.1.25.2	(-) Износ који премашује праг од 17,65% везан за одложено пореско средство које произилази из привремених разлика н/а
513	1.1.1.25a	(-) Недовољна покривеност некавалитетних изложености н/а
514	1.1.1.25б	(-) Недостајућа вриједност загарантоване минималне вриједности у случају ванбилансних изложености према инвестиционим фондовима н/а
515	1.1.1.25ц	(-) Порески трошкови предвидиви у тренутку обрачуна редовног основног капитала Члан 9. став 1. тачка 5. Одлуке о израчунавању капитала банака Порески трошкови везани за ставке редовног основног капитала предвидиви у тренутку њиховог обрачуна изузев пореских трошкова који су већ укључени у остале редове који се тичу редовног основног капитала смањујући износ тих ставки редовног основног капитала.
520	1.1.1.26	Остала прелазна усклађивања редовног основног капитала н/а
524	1.1.1.27	(-) Додатни одбици од редовног основног капитала Банка би на овој позицији исказала износе које примјењује уколико користи строже захтјеве од оних прописаних Одлуком о израчунавању капитала банака.
529	1.1.1.28	Елементи или одбици од редовног основног капитала – остало Овај ред је осмишљен ради обезбјеђења флексибилности искључиво за потребе извјештавања. Попуњава се само у ријетким случајевима када не постоји коначна одлука о исказивању специфичних ставки/одбитака капитала у тренутном обрасцу КА1 и може представљати одбитак од ставки редовног основног капитала или њихово повећање. Као последица тога, овај ред попуњава се само ако се елементи редовног основног капитала не могу распоредити у један од редова од 020 до 524. Ова ћелија се не употребљава за распоређивање ставки/одбитака капитала који нису обухваћени Одлуком о израчунавању капитала банака у израчунавању стопа капитала (нпр. распоређивање посебних ставки/одбитака капитала изван подручја примјене Одлуке о израчунавању капитала банака).
530	1.1.2	ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ Члан 15. Одлуке о израчунавању капитала банака.
540	1.1.2.1	Инструменти капитала и рачуни емисионе премије који се признају као додатни основни капитал Члан 16. став 1. тачка 1. и ст. 2. и 3., члан 17., члан 19. став 1. тачка 1. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
551	1.1.2.1.1	У цјелости уплаћени инструменти капитала Члан 16. став 1. тачка 1. и ст. 2. и 3. и члан 17. Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ који је потребно исказати не укључује премију на акције повезану са инструментима.
560	1.1.2.1.2*	Забљешка: Инструменти капитала који се не признају Члан 16. став 2. т. 3., 5. и б. и члан 18. Одлуке о израчунавању капитала банака. Услови у овим тачкама одређују које позиције капитала се не признају али износ који се овдје исказује може се признати у наредним периодима уколико те позиције капитала буду испуњавале услове за признавање у додатни основни капитал. Износ који је потребно исказати не укључује премију на акције повезану са инструментима.

571	1.1.2.1.3	<p>Премија на акције</p> <p>Члан 2. тачка 14. и члан 16. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Премија на акције има исто значење као и у примјерљивом рачуноводственом оквиру.</p> <p>Износ који је потребно исказати у овој ставци дио је који се односи на „у цјелости уплаћене инструменте капитала”.</p>
580	1.1.2.1.4	<p>(-) Властити инструменти додатног основног капитала</p> <p>Члан 16. став 2. тачка 2., члан 19. став 1. тачка 1. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Властити инструменти додатног основног капитала које држи банка или група која извјештава на извјештајни датум. У овом се реду не исказују улагања у акције укључена као „инструменти капитала који се не признају”.</p> <p>Износ који је потребно исказати укључује премију на акције повезану са властитим акцијама.</p> <p>Ставке 1.1.2.1.4 до 1.1.2.1.4.3 не укључују стварне или потенцијалне обавезе куповине властитих инструмената редовног основног капитала. Стварне или потенцијалне обавезе куповине властитих инструмената додатног основног капитала исказују се посебно у ставци 1.1.2.1.5.</p>
590	1.1.2.1.4.1	<p>(-) Директна улагања у инструменте додатног основног капитала</p> <p>Члан 16. став 2. тачка 2, члан 19. став 1. тачка 1. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Инструменти додатног основног капитала који су укључени у ставку 1.1.2.1.1 и које држе банке консолидоване групе.</p>
620	1.1.2.1.4.2	<p>(-) Индиректна улагања у инструменте додатног основног капитала</p> <p>Члан 2. тачка 7., члан 16. став 2. тачка 2. подтачка 2. и члан 19. став 1. тачка 1. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
621	1.1.2.1.4.3	<p>(-) Синтетска улагања у инструменте додатног основног капитала</p> <p>н/а</p>
622	1.1.2.1.5	<p>(-) Стварне или потенцијалне обавезе куповине властитих инструмената додатног основног капитала</p> <p>Члан 19. став 1. тачка 1. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>„Властити инструменти додатног основног капитала за које би банка могла имати обавезу куповине на основу постојећих уговорних обавеза” одбијају се у складу са чланом 19. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
660	1.1.2.2	<p>Прелазна усклађивања на основу инструмената додатног основног капитала који се настављају признавати</p> <p>н/а</p>
670	1.1.2.3	<p>Инструменти подређених друштава који су признати у додатном основном капиталу</p> <p>Члан 36. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Приказује се сума износа квалификованог основног капитала подређених друштава која је укључена у консолидовани додатни основни капитал.</p>
680	1.1.2.4	<p>Прелазна усклађивања на основу додатног признавања инструмената подређених друштава у додатном основном капиталу</p> <p>н/а</p>

690	1.1.2.5	<p>(-) Реципрочна међусобна улагања у додатни основни капитал</p> <p>Члан 2. тачка 12. и члан 19. став 1. тачка 2. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Улагања у инструменте додатног основног капитала субјеката финансијског сектора ако постоји реципрочно међусобно улагање за које Агенција сматра да не представља реално и прихватљиво повећање регулаторног капитала банке у складу са законским и подзаконским прописима.</p> <p>Износ који је потребно исказати израчунава се на основу бруто дугих позиција.</p>
700	1.1.2.6	<p>(-) Инструменти додатног основног капитала субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање</p> <p>Члан 2. тачка 27., члан 19. став 1. тачка 3. и став 2., чл. 20. и 31. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Дио улагања банке у инструменте субјеката финансијског сектора (како је дефинисано у члану 2. тачка 27. Одлуке о израчунавању капитала банака), ако банка нема значајно улагање, које је потребно одбити од додатног основног капитала.</p>
710	1.1.2.7	<p>(-) Инструменти додатног основног капитала субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>Члан 2. тачка 27., члан 19. став 1. тачка 4. и став 2. и члан 31. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Улагања банке у инструменте додатног основног капитала субјеката финансијског сектора (како је дефинисано у члану 2. тачка 27. Одлуке о израчунавању капитала банака), ако банка има значајно улагање, које је потребно у потпуности одбити.</p>
720	1.1.2.8	<p>(-) Одбици од ставки допунског капитала који премашују допунски капитал</p> <p>Члан 19. став 1. тачка 5. Одлуке о израчунавању капитала банака (веза са чланом 25. Одлуке о израчунавању капитала банака)</p> <p>Износ који је потребно исказати директно се узима из обрасца КА1 ставке „Одбитак од ставки допунског капитала који премашује допунски капитал (одбијен у додатном основном капиталу)”.</p>
730	1.1.2.9	<p>Остала прелазна усклађивања додатног основног капитала</p> <p>н/а</p>
740	1.1.2.10	<p>Одбитак од ставки додатног основног капитала који премашује додатни основни капитал (одбија се од редовног основног капитала)</p> <p>Члан 9. став 1. тачка 10. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Додатни основни капитал не може бити негативан, али одбици додатног основног капитала могу бити већи од додатног основног капитала увећаног за повезану премију на акције. Ако се то догоди, додатни основни капитал мора бити једнак нули, а вишак одбитака од додатног основног капитала мора се одбити од редовног основног капитала.</p> <p>Овом се ставком постиже да збир ставки 1.1.2.1 до 1.1.2.12 никад није нижи од нуле. Ако ова ставка показује позитивну вриједност, тада ставка 1.1.1.16 има ту вриједност, супротног предзнака.</p>
744	1.1.2.11	<p>(-) Додатни одбици од додатног основног капитала</p> <p>Банка би на овој позицији исказала износе које примјењује уколико користи строже захтјеве од оних прописаних Одлуком о израчунавању капитала банака.</p>
748	1.1.2.12	<p>Елементи или одбици од додатног основног капитала – остало</p> <p>Ради обезбјеђења флексибилности за потребе извјештавања, овај ред се попуњава у изузетним случајевима када не постоји коначна одлука о исказивању специфичних ставки/одбитака капитала у тренутном обрасцу КА1 и може представљати одбитак од ставки додатног основног капитала или њихово повећање.</p> <p>Овај ред се попуњава само ако се елементи додатног основног капитала не могу распоредити у један од редова од 530 до 744.</p>

		Ова ћелија се не употребљава за распоређивање ставки/одбитака капитала који нису обухваћени Одлуком о израчунавању капитала банака у израчунавању стопа капитала (нпр. распоређивање посебних ставки/одбитака капитала изван подручја примјене Одлуке о израчунавању капитала банака).
750	1.2	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ Члан 21. Одлуке о израчунавању капитала банака. Допунски капитал банке састоји се од ставки допунског капитала банака након одбитака из члана 25. Одлуке о израчунавању капитала банака и примјене привременог изузетка од одбитака од регулаторног капитала из члана 31. Одлуке о израчунавању капитала банака.
760	1.2.1	Инструменти капитала и и рачуни емисионе премије који се признају као допунски капитал Члан 22. став 1. тачка 1. и став 2., чл. 23., 24. и 25. став 1. тачка 1. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
771	1.2.1.1	У цјелости уплаћени инструменти капитала Члан 22. став 1. тачка 1. и став 2. и члан 24. Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ који је потребно исказати не укључује премију повезану са инструментима капитала. Инструменти капитала могу се састојати од власничких инструмената или обавеза, укључујући субординисане дугове који испуњавају услове за инструменте допунског капитала.
780	1.2.1.2*	Забљешка: Инструменти капитала који нису признати Члан 22. став 2. т. 3., 5. и 6. и члан 23. Одлуке о израчунавању капитала банака. Уколико буду испуњени услови у наведеним тачкама, такве позиције капитала могу се признати у наредним извјештајним периодима. Износ који је потребно исказати не укључује премију повезану са инструментима капитала. Инструменти капитала могу се састојати од власничких инструмената или обавеза, укључујући субординисане дугове.
791	1.2.1.3	Премија на акције Члан 22. став 1. тачка 2. и члан 24. Одлуке о израчунавању капитала банака Премија на акције има исто значење као и у примјењивом рачуноводственом оквиру. Износ који је потребно исказати у овој ставци дио је који се односи на „у цјелости уплаћене инструменте капитала”.
800	1.2.1.4	(-) Властити инструменти допунског капитала Члан 22. став 2. тачка 2. подтачка 1., члан 25. став 1. тачка 1. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Властити инструменти допунског капитала које држи банка или група која извјештава на извјештајни датум. У овом реду се не исказују улагања у акције укључена као „инструменти капитала који се не признају”. Износ који је потребно исказати укључује премију повезану са инструментима допунског капитала. Ставке 1.2.1.4 до 1.2.1.4.3 не укључују стварне или потенцијалне обавезе куповине властитих инструмената допунског капитала. Стварне или потенцијалне обавезе куповине властитих инструмената допунског капитала исказују се посебно у ставци 1.2.1.5.
810	1.2.1.4.1	(-) Директна улагања у инструменте допунског капитала Члан 22. став 2. тачка 2., члан 25. став 1. тачка 1. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Инструменти допунског капитала који су укључени у ставку 1.2.1.1 и које држе банке консолидоване групе.

840	1.2.1.4.2	(-) Индиректна улагања у инструменте допунског капитала Члан 2. тачка 7., члан 22. став 2. тачка 2., члан 25. став 1. тачка 1. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
841	1.2.1.4.3	(-) Синтетска улагања у инструменте допунског капитала н/а
842	1.2.1.5	(-) Стварне или потенцијалне обавезе куповине властитих инструмената допунског капитала Члан 25. став 1. тачка 1. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. „Властити инструменти допунског капитала за које би банка могла имати обавезу куповине на основу постојећих уговорних обавеза” одбијају се у складу с чланом 25. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.
880	1.2.2	Прелазна усклађивања на основу инструмената допунског капитала који се настављају признавати н/а
890	1.2.3	Инструменти подређених друштава који су признати у допунском капиталу Члан 37. Одлуке о израчунавању капитала банака. Приказује се сума износа квалификованог регулаторног капитала подређених друштава која је укључена у консолидовани допунски капитал.
900	1.2.4	Прелазна усклађења на основу додатног признавања инструмената подређених друштава у допунском капиталу н/а
910	1.2.5	Признати износ вишка резервација изнад очекиваних губитака примјеном IRB приступа н/а
920	1.2.6	Опште исправке вриједности за кредитни ризик у складу са стандардизованим приступом Члан 22. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака. Ова ставка садржи опште исправке вриједности за кредитни ризик који се признају као допунски капитал. Банка на овој позицији у обрачун допунског капитала исказује опште исправке вриједности за кредитни ризик највише до 1,25% укупног износа изложености ризику.
930	1.2.7	(-) Реципрочно међусобно улагање у допунски капитал Члан 2. тачка 12., члан 25. став 1. тачка 2. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ који је потребно исказати израчунава се на основу бруто дугих позиција и укључује ставке допунског капитала.
940	1.2.8	(-) Инструменти допунског капитала субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 2. тачка 27., члан 25. став 1. тачка 3. и став 2., чл. 26. и 31. Одлуке о израчунавању капитала банака. Дио улагања банке у инструменте субјекта финансијског сектора ако банка нема значајно улагање које је потребно одбити од допунског капитала у складу с чланом 25. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.
950	1.2.9	(-) Инструменти допунског капитала субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање Члан 2. тачка 27., члан 25. став 1. тачка 4. и став 2. и члан 31. Одлуке о израчунавању капитала банака. Улагања банке у инструменте допунског капитала субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање које је потребно у потпуности одбити.

955	1.2.9a	(-) Одбитак од ставки прихватљивих обавеза који премашује прихватљиве обавезе н/а
960	1.2.10	Остала прелазна усклађивања допунског капитала н/а
970	1.2.11	Одбитак од ставки допунског капитала који премашује допунски капитал (одбијен у додатном основном капиталу) Члан 19. став 1. тачка 5. Одлуке о израчунавању капитала банака. Допунски капитал не може бити негативан, али одбици допунског капитала могу бити већи од допунског капитала увећаног за повезану премију на акције. Ако се то догоди, допунски капитал једнак је нули, а вишак одбитака од допунског капитала одбија се од додатног основног капитала. Овом се ставком постиже да збир ставки 1.2.1 до 1.2.13 никад није нижи од нуле. Ако ова ставка показује позитивну вриједност, ставка 1.1.2.8 има ту вриједност, супротног предзнака.
974	1.2.12	(-) Додатни одбици допунског капитала Банка би на овој позицији исказала износе које примјењује уколико користи строже захтјеве од оних прописаних Одлуком о израчунавању капитала банака.
978	1.2.13	Елементи или одбици од допунског капитала – остало Ради обезбјеђења флексибилности за потребе извјештавања, овај ред се попуњава у изузетним случајевима, када не постоји коначна одлука о исказивању специфичних ставки/одбитака капитала у тренутном обрасцу КА1 и може представљати одбитак од ставки допунског капитала или њихово повећање. Овај ред се попуњава само ако се елементи допунског капитала не могу распоредити у један од редова од 750 до 974. Ова ћелија се не употребљава за распоређивање ставки/одбитака капитала који нису обухваћени Одлуком о израчунавању капитала банака у израчунавању стопа капитала (нпр. распоређивање посебних ставки/одбитака капитала изван подручја примјене Одлуке о израчунавању капитала банака).

2.3. С 02.00 – Капитални захтјеви (КА2)

С 02.00 – КАПИТАЛНИ ЗАХТЈЕВИ (КА2)		
Редови	Број	Ставка Правна основа и инструкција
010	1	УКУПАН ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ Члан 38. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.
020	1*	од чега: инвестициона друштва у складу са ограниченим одобрењем за пружање инвестиционих услуга н/а
030	1**	од чега: инвестициона друштва са захтијеваним иницијалним капиталом н/а
040	1.1	ИЗНОСИ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПОНДЕРИСАНИ РИЗИКОМ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, КРЕДИТНИ РИЗИК ИЗЛОЖЕНОСТИ ФИНАНСИЈСКИХ ДЕРИВАТА ТЕ СЛОБОДНЕ ИСПОРУКЕ Члан 38. став 3. т. 1. и 6. Одлуке о израчунавању капитала банака. Напомена: У складу са чланом 49. ст. 3. и 4. Одлуке о израчунавању капитала банака, вриједност изложености финансијских деривата наведених у Прилогу 2. одређује се у складу са методом за израчунавање вриједности изложености из чл. 50. и 51. Одлуке о израчунавању капитала банака, а вриједност изложености репо трансакције, трансакција позајмљивања хартија од вриједности или робе другој уговорној страни или од друге уговорне стране, трансакција са дугим роком намирења или маржних кредита може се одредити у складу са дијелом Одлуке о израчунавању капитала банака који се односи на технике смањење кредитног ризика (CRM) или у складу са чл. 50. и 51. Одлуке о израчунавању капитала банака.

050	1.1.1	Стандардизовани приступ Образац КР СП на нивоу укупних изложености.
051	1.1.1*	од чега: додатни строжији бонитетни захтјеви за изложености обезбијеђене некретнинама н/а
060	1.1.1.1	Категорије изложености у складу са стандардизованим приступом искључујући секјуритизацијске позиције Образац КР СП (на нивоу укупних изложености). Категорије изложености у складу са стандардизованим приступом наведене су у члану 52. Одлуке о израчунавању капитала банака, искључујући секјуритизацијске позиције.
070	1.1.1.1.01	Централне владе или централне банке Види образац КР СП (веза са чланом 54. Одлуке о израчунавању капитала банака).
080	1.1.1.1.02	Регионалне владе или локалне власти Види образац КР СП (веза са чланом 55. Одлуке о израчунавању капитала банака).
090	1.1.1.1.03	Субјекти јавног сектора Види образац КР СП (веза са чланом 56. Одлуке о израчунавању капитала банака).
100	1.1.1.1.04	Мултилатералне развојне банке Види образац КР СП (веза са чланом 57. Одлуке о израчунавању капитала банака).
110	1.1.1.1.05	Међународне организације Види образац КР СП (веза са чланом 58. Одлуке о израчунавању капитала банака).
120	1.1.1.1.06	Институције Види образац КР СП (веза са чл. 59–61. Одлуке о израчунавању капитала банака).
130	1.1.1.1.07	Привредна друштва Види образац КР СП (веза са чланом 62. Одлуке о израчунавању капитала банака).
140	1.1.1.1.08	Становништво Види образац КР СП (веза са чланом 63. Одлуке о израчунавању капитала банака).
150	1.1.1.1.09	Обезбијеђене некретнинама Види образац КР СП (веза са чланом 64. Одлуке о израчунавању капитала банака).
160	1.1.1.1.10	Изложености са статусом неизмирења обавеза Види образац КР СП (веза са чланом 65. Одлуке о израчунавању капитала банака).
170	1.1.1.1.11	Високоризичне ставке Види образац КР СП (веза са чланом 66. Одлуке о израчунавању капитала банака).
180	1.1.1.1.12	Покривене обвезнице Види образац КР СП (веза са чланом 67. Одлуке о израчунавању капитала банака).
190	1.1.1.1.13	Потраживања према институцијама и друштвима са краткорочном кредитном процјеном Види образац КР СП (веза са чланом 68. Одлуке о израчунавању капитала банака).
200	1.1.1.1.14	Удјели или акције у инвестиционим фондовима Види образац КР СП (веза са чланом 69. Одлуке о израчунавању капитала банака).
210	1.1.1.1.15	Власничка улагања Види образац КР СП (веза са чланом 70. Одлуке о израчунавању капитала банака).
211	1.1.1.1.16	Остале изложености Види образац КР СП (веза са чланом 71. Одлуке о израчунавању капитала банака).

212	1.1.1.1.16.1	од чега: software као нематеријална имовина Износ изложености software-а као нематеријалне имовине пондерисан ризиком, односно преостали износ који се не одбија од редовног основног капитала у складу са чланом 10. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, на који се примјењује пондер ризика у складу са чланом 53. став 4. Одлуке о израчунавању капитала банака.
240	1.1.2	Приступ заснован на интерним рејтинг системима (IRB) н/а
241	1.1.2*	од чега: додатни строжији бонитетни захтјеви везани за губитак усљед настанка неизмирења обавеза (LGD) н/а
242	1.1.2**	од чега: додатни строжији бонитетни захтјеви за изложености обезбијеђене некретнимама н/а
250	1.1.2.1	IRB приступи када се не примјењују ни властите процјене губитка усљед настанка неизмирења обавеза (LGD) ни фактори конверзије н/а
260	1.1.2.1.01	Централне владе и централне банке н/а
270	1.1.2.1.02	Институције н/а
280	1.1.2.1.03	Привредна друштва – МСП н/а
290	1.1.2.1.04	Привредна друштва – специјализовано финансирање н/а
300	1.1.2.1.05	Привредна друштва – остало н/а
310	1.1.2.2	IRB приступи када се примјењују властите процјене LGD-а и/или фактори конверзије н/а
320	1.1.2.2.01	Централне владе и централне банке н/а
330	1.1.2.2.02	Институције н/а
340	1.1.2.2.03	Привредна друштва – МСП н/а
350	1.1.2.2.04	Привредна друштва – специјализовано финансирање н/а
360	1.1.2.2.05	Привредна друштва – остало н/а
370	1.1.2.2.06	Становништво – обезбијеђене некретнином МСП-а н/а
380	1.1.2.2.07	Становништво – обезбијеђено некретнином, није изложеност према МСП-у н/а
390	1.1.2.2.08	Становништво – квалификоване обновљиве (револвинг) изложености н/а
400	1.1.2.2.09	Становништво – остало, МСП н/а

410	1.1.2.2.10	Становништво – остало, особе које нису МСП-ови н/а
420	1.1.2.3	Власничка улагања у складу са IRB приступом н/а
450	1.1.2.5	Остала имовина н/а
455	1.1.2.5.1	од чега: software као нематеријална имовина н/а
460	1.1.3	Износ изложености ризику за уплате у фонд за неизмирене обавезе централне друге уговорне стране н/а
470	1.1.4	Секјуритизација н/а
490	1.2	УКУПАН ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ НАМИРЕЊА/СЛОБОДНЕ ИСПОРУКЕ Члан 38. став 3. тачка 4. и став 4. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
500	1.2.1	Ризик намирења/испоруке у банкарској књизи Види образац КР СИ (веза са чл. 103–105. Одлуке о израчунавању капитала банака).
510	1.2.2	Ризик намирења/испоруке у књизи трговања Види образац КР СИ (веза са чл. 103–105. Одлуке о израчунавању капитала банака).
520	1.3	УКУПАН ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ ЗА РИЗИК ПОЗИЦИЈЕ, ДЕВИЗНИ И РОБНИ РИЗИК Члан 38. став 3. тачка 2. подтачка 1. и тачка 3. и став 4. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
530	1.3.1	Износ изложености за ризик позиције, девизни и робни ризик у складу са стандардизованим приступима
540	1.3.1.1	Дужнички инструменти којима се тргује Образац ТР СП РПДХоВ на нивоу укупних валута (веза од чл. 120–132. Одлуке о израчунавању капитала банака).
550	1.3.1.2	Власнички инструмент Образац ТР СП РПВХоВ који обухвата збир тржишних ризика за сва појединачна тржишта (веза од чл. 133–140. Одлуке о израчунавању капитала банака).
555	1.3.1.3.	Посебан приступ ризику позиције за инвестиционе фондове Члан 138. став 1., члан 140. став 3. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Укупан износ изложености ризику за позиције у инвестиционом фонду ако се капитални захтјеви израчунавају у складу с чланом 138. ставом 1. Одлуке о израчунавању капитала банака или у складу са чланом 140. став 3. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Ове позиције нису изричито распоређене у каматни ризик или ризик власничких инструмената. Ако се примјењује посебан приступ у складу са првом реченицом члана 138. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака, износ који је потребно исказати је 32% нето позиције предметне изложености у инвестиционом фонду, помножено са 8,33. Ако се примјењује посебан приступ у складу са другом реченицом члана 138. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака, износ који је потребно исказати је 32% нето позиције релевантне изложености у инвестиционом фонду или разлика између 40% наведене нето позиције и капиталних захтјева који произлазе из девизног ризика повезаног са наведеном изложеношћу инвестиционог фонда, зависно од тога шта је ниже, помножено са 8,33.

556	1.3.1.3.*	Забилешке: Позиције у инвестиционим фондовима искључиво уложене у дужничке инструменте којима се тргује Укупан износ изложености ризику за позиције у инвестиционом фонду ако су позиције у инвестиционом фонду искључиво уложене у инструменте који подлијежу каматном ризику.
557	1.3.1.3.**	Позиције у инвестиционим фондовима искључиво уложене у власничке инструменте или мјешовите инструменте Укупан износ изложености ризику за позиције у инвестиционом фонду ако су позиције инвестиционог фонда искључиво уложене у власничке инструменте или у мјешовите инструменте или ако није позната структура улагања инвестиционог фонда.
560	1.3.1.3	Девизна позиција Види образац ТР СП ДР (веза од чл. 141–143. Одлуке о израчунавању капитала банака).
570	1.3.1.4	Позиција у роби Види образац ТР СА РР (веза од чл. 144–148. Одлуке о израчунавању капитала банака).
580	1.3.2	Износ изложености за ризик позиције, девизни и робни ризик у складу са интерним моделима н/а
590	1.4	УКУПАН ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК Члан 38. став 3. тачка 5. и став 4. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
600	1.4.1	Једноставни приступ оперативном ризику Види образац ОПР (веза са чл. 108. и 109. Одлуке о израчунавању капитала банака).
610	1.4.2	Стандардизовани приступ оперативном ризику Види образац ОПР (веза са чл. 110., 111. и 112. Одлуке о израчунавању капитала банака).
620	1.4.3	Напредни приступи оперативном ризику н/а
630	1.5	ДОДАТНИ ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ ЗБОГ ФИКСНИХ ОПШТИХ ТРОШКОВА н/а
640	1.6	УКУПНИ ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ ЗА ПРИЛАГОЂАВАЊЕ КРЕДИТНОМ ВРЕДНОВАЊУ н/а
650	1.6.1	Напредна метода н/а
660	1.6.2	Стандардизована метода н/а
670	1.6.3	На основу методе оригиналне изложености н/а
680	1.7	УКУПАН ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ ПОВЕЗАН СА ВЕЛИКИМ ИЗЛОЖЕНОСТИМА КОЈЕ ПРОИЗИЛАЗЕ ИЗ СТАВКИ У КЊИЗИ ТРГОВАЊА Члан 38. став 3. тачка 2. подтачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака и члан 8. Одлуке о великим изложеностима.
690	1.8	ОСТАЛИ ИЗНОСИ ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ н/а

710	1.8.2	од чега: додатни строжи бонитетни захтјеви н/а
720	1.8.2*	од чега: захтјеви за велике изложености н/а
730	1.8.2**	од чега: на основу модификованих пондера ризика за некретнинске балоне у сектору стамбених и пословних некретнина н/а
740	1.8.2***	од чега: због изложености унутар финансијског сектора н/а
750	1.8.3	од чега: додатни строжи бонитетни захтјеви н/а
760	1.8.4	од чега: додатни износи изложености ризику н/а

2.4. С 03.00 – Стопе капитала и нивои капитала (КАЗ)

С 03.00 – СТОПЕ КАПИТАЛА И НИВОИ КАПИТАЛА (КАЗ)		
Редови	Број	Ставка
010	1	Стопа редовног основног капитала Члан 38. став 2. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака. Стопа редовног основног капитала је однос редовног основног капитала банке и укупног износа изложености ризику, изражен у процентима.
020	2	Вишак (+) / мањак (-) редовног основног капитала Ова ставка показује, у апсолутним вриједностима, износ вишка или мањка редовног основног капитала који се односи на захтјев одређен у члану 38. ставу 1. тачки 1. Одлуке о израчунавању капитала банака (6,75%).
030	3	Стопа основног капитала Члан 38. став 2. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Стопа основног капитала је однос основног капитала банке и укупног износа изложености ризику, изражен у процентима.
040	4	Вишак (+) / мањак (-) основног капитала Ова ставка показује, у апсолутним вриједностима, износ вишка или мањка основног капитала који се односи на захтјев одређен у члану 38. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака (9%).
050	5	Стопа регулаторног капитала Члан 38. став 2. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака. Стопа регулаторног капитала је однос регулаторног капитала банке и укупног износа изложености ризику, изражен у процентима.
060	6	Вишак (+) / мањак (-) регулаторног капитала Ова ставка показује, у апсолутним вриједностима, износ вишка или мањка регулаторног капитала који се односи на захтјев одређен у члану 38. ставу 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака (12%).
Забљешке: Стопе капитала због усклађивања из Стуба 2		
130	13	Стопа регулаторног капитала укључујући усклађивања из Стуба 2 (<i>Total SREP capital requirement, TSCR</i>) У ову ћелију потребно је унијети збир захтијеване стопе регулаторног капитала у складу са чланом 38. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака (12%) и стопе која представља додатни капитални захтјев одређен за банку на основу поступка надзорног прегледа и ојене банака.

		Уколико за банку није одређен додатни капитални захтјев у складу са Одлуком о поступку надзорног прегледа и оцјене банака, уноси се само стопа регулаторног капитала у складу са чланом 38. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.
140	13*	<p>Стопа редовног основног капитала укључујући усклађивања из Стуба 2</p> <p>У ову ћелију потребно је унијети збир захтијеване стопе редовног основног капитала у складу са чланом 38. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака (6,75%) и стопе која представља додатни капитални захтјев одређен за банку на основу поступка надзорног прегледа и оцјене банака коју банка мора одржавати у облику редовног основног капитала.</p> <p>Уколико за банку није одређен додатни капитални захтјев у складу са Одлуком о поступку надзорног прегледа и оцјене банака, уноси се само стопа редовног основног капитала у складу са чланом 38. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
150	13**	<p>Стопа основног капитала укључујући усклађивања из Стуба 2</p> <p>У ову ћелију потребно је унијети збир захтијеване стопе основног капитала у складу са чланом 38. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака (9%) и стопе која представља додатни капитални захтјев одређен за банку на основу поступка надзорног прегледа и оцјене банака коју банка мора одржавати у облику основног капитала.</p> <p>Уколико за банку није одређен додатни капитални захтјев у складу са Одлуком о поступку надзорног прегледа и оцјене банака, уноси се само стопа основног капитала у складу са чланом 38. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
160	14	<p>Укупна стопа регулаторних захтјева (<i>Overall capital requirement, OCR</i>)</p> <p>У ову ћелију потребно је унијети збир стопе из реда 130 овог извјештаја и стопе дефинисане чланом 45. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака, која се односи на заштитне слојеве капитала.</p>
170	14*	<p>Укупна стопа регулаторних захтјева (OCR) у облику редовног основног капитала</p> <p>У ову ћелију потребно је унијети збир стопе из реда 140 овог извјештаја и стопе дефинисане чланом 45. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака, која се односи на заштитне слојеве капитала.</p>
180	14**	<p>Укупна стопа регулаторних захтјева (OCR) у облику основног капитала</p> <p>У ову ћелију потребно је унијети збир стопе из реда 150 овог извјештаја и стопе дефинисане чланом 45. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака, која се односи на заштитне слојеве капитала.</p>
190	15	<p>Укупна стопа регулаторних захтјева (OCR) увећана за додатне капиталне захтјеве на основу резултата надзорног тестирања отпорности на стрес (<i>Pillar 2 Guidance, P2G</i>)</p> <p>У ову ћелију потребно је унијети збир стопе из реда 160 овог извјештаја и стопе која је банци одређена на основу поступка надзорног тестирања отпорности на стрес.</p> <p>Уколико за банку није одређен додатни капитални захтјев на основу поступка надзорног тестирања отпорности на стрес, уноси се само стопа из реда 160 овог извјештаја.</p>
200	15*	<p>Укупна стопа регулаторних захтјева (OCR) увећана за додатне капиталне захтјеве на основу резултата надзорног тестирања отпорности на стрес (P2G) у облику редовног основног капитала</p> <p>У ову ћелију потребно је унијети збир стопе из реда 170 овог извјештаја и стопе која је банци одређена на основу поступка надзорног тестирања отпорности на стрес, а коју банка мора одржавати у облику редовног основног капитала.</p> <p>Уколико за банку није одређен додатни капитални захтјев на основу поступка надзорног тестирања отпорности на стрес, уноси се само стопа из реда 170 овог извјештаја.</p>

210	15**	<p>Укупна стопа регулаторних захтјева (OCR) увећана за додатне капиталне захтјеве на основу резултата надзорног тестирања отпорности на стрес (P2G) у облику основног капитала</p> <p>У ову ћелију потребно је унијети збир стопе из реда 180 овог извјештаја и стопе која је банци одређена на основу поступка надзорног тестирања отпорности на стрес, а коју банка мора одржавати у облику основног капитала.</p> <p>Уколико за банку није одређен додатни капитални захтјев на основу поступка надзорног тестирања отпорности на стрес, уноси се само стопа из реда 180 овог извјештаја.</p>
220		<p>Вишак (+) / мањак (-) редовног основног капитала укључујући усклађивања из Стуба 2</p> <p>Ова ставка показује, у апсолутним вриједностима, износ вишка или мањка редовног основног капитала који се односи на захтјев из реда 140 овог извјештаја.</p> <p>Овај износ представља износ редовног основног капитала расположив за покриће захтјева за комбинованим заштитним слојем из члана 45. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака и друге захтјеве.</p>

2.5. С 04.00 – Забиљешке (КА4)

С 04.00 – ЗАБИЉЕШКЕ (КА4)		
Редови	Број	Ставка
Одложена пореска средства и обавезе		
010	1	<p>Укупна одложена пореска средства</p> <p>Износ исказан у овој ставци једнак је износу који је у складу са важећим рачуноводственим оквиром исказан у извјештају о финансијском положају банке.</p>
020	1.1	<p>Одложена пореска средства која не зависе од будуће профитабилности</p> <p>Члан 11. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Одложена пореска средства која не зависе од будуће профитабилности и стога се на њу примјењује пондер ризика.</p>
030	1.2	<p>Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и не произилазе из привремених разлика</p> <p>Члан 9. став 1. тачка 4. и члан 11. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности, али не произилазе из привремених разлика и стога се на њу не примјењује никакав праг (у потпуности је одбијена од редовног основног капитала).</p>
040	1.3	<p>Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности и произилазе из привремених разлика</p> <p>Члан 9. став 1. тачка 4. и члан 11. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
050	2	<p>Укупне одложене пореске обавезе</p> <p>Износ исказан у овој ставци једнак је износу који је у складу са важећим рачуноводственим оквиром исказан у извјештају о финансијском положају банке.</p>
060	2.1	<p>Одложене пореске обавезе које се не могу одбити од одложених пореских средстава која зависе од будуће профитабилности</p> <p>Члан 11. Одлуке о израчунавању капитала банака</p> <p>Одложене пореске обавезе за које нису испуњени услови из члана 11. Одлуке о израчунавању капитала банака. Стога ова ставка укључује одложене пореске обавезе којима се умањује износ гудвила и остале нематеријалне имовине коју је потребно одбити, које се исказују у обрасцу КА1, идентификациони бројеви: 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2.</p>

070	2.2	Одложене пореске обавезе које се могу одбити од одложених пореских средстава која зависе од будуће профитабилности Члан 11. Одлуке о израчунавању капитала банака.
080	2.2.1	Одложене пореске обавезе које се могу одбити и које су повезане са одложеним пореским средствима која зависе од будуће профитабилности и не произилазе из привремених разлика Члан 11. Одлуке о израчунавању капитала банака. Одложене пореске обавезе којима се може умањити износ одложених пореских средстава која зависе од будуће профитабилности и које нису распоређене одложеним пореским средствима која зависе од будуће профитабилности и произилазе из привремених разлика, у складу са чланом 11. Одлуке о израчунавању капитала банака.
090	2.2.2.	Одложене пореске обавезе које се могу одбити и које су повезане са одложеним пореским средствима која зависе од будуће профитабилности и произилазе из привремених разлика Члан 11. Одлуке о израчунавању капитала банака. Одложене пореске обавезе којима се може умањити износ одложених пореских средстава која зависе од будуће профитабилности и које су повезане са одложеним пореским средствима која зависе од будуће профитабилности и произилазе из привремених разлика, у складу са чланом 11. Одлуке о израчунавању капитала банака.
093	2а	Претплата пореза банке за текућу годину и потраживање пореског органа проистекло из третмана пореског губитка Члан 11. став 5. Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ претплате пореза банке за текућу годину и потраживање од централне владе, регионалне владе или локалног пореског органа проистекло из третмана пореског губитка које се не одбија од регулаторног капитала и додјељује им се пондер ризика у складу са Главом IV Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ који се приказује представља износ прије примјене пондера ризика.
096	2б	Одложена пореска средства на која се примјењује пондер ризика 250% н/а
097	2ц	Одложена пореска средства на која се примјењује пондер ризика 0% н/а
901	2w	Software признат као нематеријална имовина која се не одузима од редовног основног капитала Члан 10. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Банка ће приказати износ пруденцијално вредноване имовине у облику software-а за који је умањена одбитна ставка од редовног основног капитала.
905	2у	Инструменти додатног основног капитала и повезани рачуни емисионе премије класификовани као капитал у примјењивим рачуноводственим стандардима Банка ће приказати износ инструмената додатног основног капитала и повезаних рачуна емисионе премије који су класификовани као капитал у примјењивим рачуноводственим стандардима.
906	2z	Инструменти додатног основног капитала и повезани рачуни емисионе премије класификовани као обавезе у примјењивим рачуноводственим стандардима н/а
Исправке вриједности за кредитни ризик и очекивани губици		
100	3	Вишак (+) или мањак (-) исправки вриједности за кредитни ризик, додатних вриједносних усклађивања и остала смањења регулаторног капитала на основу очекиваних губитака за изложености које нису у статусу неизмирења обавеза у складу са IRB приступом н/а

110	3.1	Укупне исправке вриједности за кредитни ризик, додатна вриједносна усклађивања и остала смањења регулаторног капитала прихватљива за укључивање у израчунавање износа очекиваног губитка н/а
120	3.1.1	Опште исправке вриједности за кредитни ризик н/а
130	3.1.2	Специфичне исправке вриједности за кредитни ризик н/а
131	3.1.3	Додатна вриједносна усклађивања и остала смањења регулаторног капитала н/а
140	3.2	Укупни признати очекивани губици н/а
145	4	Вишак (+) или мањак (-) специфичних исправки вриједности за кредитни ризик на основу очекиваних губитака за изложености у статусу неизмирења обавеза у складу са IRB приступом н/а
150	4.1	Специфичне исправке вриједности за кредитни ризик и позиције које се третирају на сличан начин н/а
155	4.2	Укупни признати очекивани губици н/а
160	5	Износи изложености пондерисани ризиком за израчунавање горње границе вишка резервације која се признају као допунски капитал н/а
170	6	Укупне бруто резервације које испуњавају услове за укључивање у допунски капитал Члан 22. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака. Ова ставка укључује опште исправке вриједности за кредитни ризик које испуњавају услове за укључивање у допунски капитал, прије примјене горње границе. Износ који је потребно исказати није умањен за пореске учинке. Банка ће у овом реду исказати 0.
180	7	Износи изложености пондерисани ризиком за израчунавање горње границе резервације која се признаје као допунски капитал Члан 22. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака. У складу с чланом 22. став 1. тачком 3. Одлуке о израчунавању капитала банака, исправке вриједности за кредитни ризик које испуњавају услове за укључивање у допунски капитал ограничени су на 1,25% износа изложености пондерисаних ризиком. Износ који је потребно исказати у овој ставци представља износе изложености пондерисане ризиком (нису помножени са 1,25%), што је основа за израчунавање горње границе.
Прагови за одбитке од ставки редовног основног капитала		
190	8	Праг који се не може одбити од улагања у субјекте финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 13. Одлуке о израчунавању капитала банака. Ова ставка садржи праг до којег се улагања у субјекат финансијског сектора не одбијају ако банка нема значајно улагање. Износ произилази из додавања свих ставки које су основа за праг и множењем тако добијеног збира са 10%.
200	9	Праг за редовни основни капитал од 10% н/а

210	10	Праг за редовни основни капитал од 17,65% н/а
225	11.1	Признати капитал за потребе квалификованих удјела изван финансијског сектора Члан 9. став 1. тачка 11. Одлуке о израчунавању капитала банака. „Признати капитал” дефинисан је, за потребе квалификованих удјела изван финансијског сектора, као збир основног капитала и допунског капитала који је једнак једној трећини основног капитала или мањи од ње.
Улагања у капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање		
230	12	Улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање, умањена за кратке позиције Члан 13. Одлуке о израчунавању капитала банака.
240	12.1	Директна улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 13. Одлуке о израчунавању капитала банака.
250	12.1.1	Бруто директна улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Чл. 13. и 14. Одлуке о израчунавању капитала банака. Директна улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање, искључујући: а) позиције произашле из услуге покровитељства емисије које се држе највише 5 радних дана (веза са чланом 137. Одлуке о израчунавању капитала банака); б) износе који се односе на улагања за која се примјењује било која могућност из члана 14. Одлуке о израчунавању капитала банака; и в) улагања која се третирају као реципрочна међусобна улагања у складу са чланом 9. став 1. тачка 7. Одлуке о израчунавању капитала банака.
260	12.1.2	(-) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим директним бруто улагањима н/а
270	12.2	Индиректна улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 2. тачка 7. и члан 13. Одлуке о израчунавању капитала банака.
280	12.2.1	Бруто индиректна улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 2. тачка 7. и члан 13. Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ који је потребно исказати индиректна су улагања у инструменте капитала субјеката финансијског сектора у књизи трговања у облику улагања у индексне хартије од вриједности. Добија се израчунавањем односне изложености према инструментима капитала субјеката финансијског сектора у индексима (веза чл. 133–136. Одлуке о израчунавању капитала банака). Не укључују се улагања која се третирају као реципрочна међусобна улагања у складу са чланом 9. став 1. тачком 7. Одлуке о израчунавању капитала банака.
290	12.2.2	(-) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим индиректним бруто улагањима н/а
291	12.3	Синтетска улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање н/а
292	12.3.1	Бруто синтетска улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање н/а

293	12.3.2	(-) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим синтетским бруто улагањима н/а
300	13	Улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање, умањена за кратке позиције Члан 20. Одлуке о израчунавању капитала банака.
310	13.1	Директна улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 20. Одлуке о израчунавању капитала банака.
320	13.1.1	Бруто директна улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 20. Одлуке о израчунавању капитала банака. Директна улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање, искључујући: а) позиције произишле из услуге покровитељства емисије које се држе највише 5 радних дана (веза са чланом 19. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака) и б) улагања која се третирају као реципрочна међусобна улагања у складу са чланом 19. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
330	13.1.2	(-) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим директним бруто улагањима н/а
340	13.2	Индиректна улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 2. тачка 7., члан 19. став 1. тачка 3. и члан 20. Одлуке о израчунавању капитала банака.
350	13.2.1	Бруто индиректна улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 2. тачка 7., члан 19. став 1. тачка 3. и члан 20. Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ који је потребно исказати индиректна су улагања у инструменте капитала субјеката финансијског сектора у књизи трговања у облику улагања у индексне хартије од вриједности. Добија се израчунавањем односне изложености према инструментима капитала субјеката финансијског сектора у индексима. (веза чл. 133–136. Одлуке о израчунавању капитала банака). Не укључују се улагања која се третирају као реципрочна међусобна улагања у складу са чланом 19. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
360	13.2.2	(-) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим индиректним бруто улагањима н/а
361	13.3	Синтетска улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање н/а
362	13.3.1	Бруто синтетска улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање н/а
363	13.3.2	(-) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим синтетским бруто улагањима н/а
370	14	Улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање, умањена за кратке позиције Члан 25. став 1. тачка 3. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.

380	14.1	Директна улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 25. став 1. тачка 3. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
390	14.1.1	Бруто директна улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 25. став 1. тачка 3. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Директна улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање, искључујући: а) позиције произашле из услуге покровитељства емисије које се држе највише 5 радних дана (веза са чланом 25. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака); и б) улагања која се третирају као реципрочна међусобна улагања у складу са чланом 25. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
400	14.1.2	(-) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим директним бруто улагањима н/а
410	14.2	Индиректна улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 2. тачка 7., члан 25. став 1. тачка 3. и став 2. и члан 26. Одлуке о израчунавању капитала банака.
420	14.2.1	Бруто индиректна улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање Члан 2. тачка 7., члан 25. и члан 26. Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ који је потребно исказати индиректна су улагања у инструменте капитала субјеката финансијског сектора у књизи трговања у облику улагања у индексне хартије од вриједности. Добија се израчунавањем односне изложености према инструментима капитала субјеката финансијског сектора у индексима (веза чл. 133–136. Одлуке о израчунавању капитала банака). Не укључују се улагања која се третирају као реципрочна међусобна улагања у складу са чланом 25. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
430	14.2.2	(-) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим индиректним бруто улагањима н/а
431	14.3	Синтетска улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање н/а
432	14.3.1	Бруто синтетска улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање н/а
433	14.3.2	(-) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим синтетским бруто улагањима н/а
Улагања у капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање		
440	15	Улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање, умањена за кратке позиције Члан 9. став 1. тачка 8. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
450	15.1	Директна улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање Члан 9. став 1. тачка 8. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.

460	15.1.1	<p>Бруто директна улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>Члан 9. став 1. тачка 8. и члан 12. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Директна улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако институција нема значајно улагање, искључујући:</p> <p>а) позиције произишле из услуге покровитељства емисије које се држе највише 5 радних дана (веза са чланом 137. Одлуке о израчунавању капитала банака),</p> <p>б) износе који се односе на улагања за која се примјењује било која могућност из члана 14. Одлуке о израчунавању капитала банака и</p> <p>в) улагања која се третирају као реципрочна међусобна улагања у складу са чланом 9. став 1. тачка 7. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
470	15.1.2	<p>(–) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим директним бруто улагањима</p> <p>н/а</p>
480	15.2	<p>Индиректна улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>Члан 2. тачка 7., члан 9. став 1. тачка 8. и став 2., те члан 12. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
490	15.2.1	<p>Бруто индиректна улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>Члан 2. тачка 7., члан 9. став 1. тачка 8. и члан 12. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ који је потребно исказати индиректна су улагања у инструменте капитала субјеката финансијског сектора у књизи трговања у облику улагања у индексне хартије од вриједности. Добија се израчунавањем односне изложености према инструментима капитала субјеката финансијског сектора у индексима (веза чл. 133–136. Одлуке о израчунавању капитала банака).</p> <p>Не укључују се улагања која се третирају као реципрочна међусобна улагања у складу са чланом 9. став 1. тачка 7. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
500	15.2.2	<p>(–) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим индиректним бруто улагањима</p> <p>н/а</p>
501	15.3	<p>Синтетска улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>н/а</p>
502	15.3.1	<p>Бруто синтетска улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>н/а</p>
503	15.3.2	<p>(–) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим синтетским бруто улагањима</p> <p>н/а</p>
504		<p>Улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање – на која се примјењује пондер ризика 250%</p> <p>н/а</p>
510	16	<p>Улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање, умањена за кратке позиције</p> <p>Члан 19. став 1. тачка 4. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
520	16.1	<p>Директна улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>Члан 19. став 1. тачка 4. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>

530	16.1.1	<p>Бруто директна улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>Члан 19. став 1. тачка 4. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Директна улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање, искључујући:</p> <p>а) позиције произишле из услуге покровитељства емисије које се држе највише 5 радних дана (члан 19. став 1. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака) и</p> <p>б) улагања која се третирају као реципрочна међусобна улагања у складу са чланом 19. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
540	16.1.2	<p>(–) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим директним бруто улагањима</p> <p>н/а</p>
550	16.2	<p>Индијектна улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>Члан 2. тачка 7. и члан 19. став 1. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
560	16.2.1	<p>Бруто индијектна улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>Члан 2. тачка 7., члан 19. став 1. тачка 4. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ који је потребно исказати индијектна су улагања у инструменте капитала субјеката финансијског сектора у књижи трговања у облику улагања у индексне хартије од вриједности. Добија се израчунавањем односне изложености према инструментима капитала субјеката финансијског сектора у индексима (веза чл. 133–136. Одлуке о израчунавању капитала банака).</p> <p>Не укључују се улагања која се третирају као реципрочна међусобна улагања у складу са чланом 19. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
570	16.2.2	<p>(–) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим индијектним бруто улагањима</p> <p>н/а</p>
571	16.3	<p>Синтетска улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>н/а</p>
572	16.3.1	<p>Бруто синтетска улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>н/а</p>
573	16.3.2	<p>(–) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим синтетским бруто улагањима</p> <p>н/а</p>
580	17	<p>Улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање, умањена за кратке позиције</p> <p>Члан 25. став 1. тачка 4. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
590	17.1	<p>Директна улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>Члан 25. став 1. тачка 4. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
600	17.1.1	<p>Бруто директна улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање</p> <p>Члан 25. став 1. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Директна улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање, искључујући:</p> <p>а) позиције произишле из услуге покровитељства емисије које се држе највише 5 радних дана (члан 25. став 1. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака) и</p>

		б) улагања која се третирају као реципрочна међусобна улагања у складу са чланом 25. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
610	17.1.2	(–) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим директним бруто улагањима н/а
620	17.2	Индиректна улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање Члан 2. тачка 7. и члан 25. став 1. тачка 4. и став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
630	17.2.1	Бруто индиректна улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање Члан 2. тачка 7., члан 25. став 1. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ који је потребно исказати индиректна су улагања у инструменте капитала субјеката финансијског сектора у књизи трговања у облику улагања у индексне хартије од вриједности. Добија се израчунавањем односне изложености према инструментима капитала субјеката финансијског сектора у индексима (веза чл. 133–136. Одлуке о израчунавању капитала банака. Не укључују се улагања која се третирају као реципрочна међусобна улагања у складу са чланом 25. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
640	17.2.2	(–) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим индиректним бруто улагањима н/а
641	17.3	Синтетска улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање н/а
642	17.3.1	Бруто синтетска улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора ако банка има значајно улагање н/а
643	17.3.2	(–) Одобрено пребијање кратких позиција претходно укљученим синтетским бруто улагањима н/а
Укупни износи имовине пондерисани ризиком који се не одбијају од одговарајуће категорије капитала:		
650	18	Изложености улагања у редовни основни капитал субјеката финансијског сектора пондерисане ризиком која се не одбијају од редовног основног капитала банке Члан 13. став 2. и члан 53. став 5. Одлуке о израчунавању капитала банака.
660	19	Изложености улагања у додатни основни капитал субјеката финансијског сектора пондерисане ризиком која се не одбијају од додатног основног капитала банке Члан 20. став 2. и члан 53. став 5. Одлуке о израчунавању капитала банака.
670	20	Изложености улагања у допунски капитал субјеката финансијског сектора пондерисане ризиком која се не одбијају од допунског капитала банке Члан 26. став 2. и члан 53. став 5. Одлуке о израчунавању капитала банака.
Привремени изузеци од одбитака од регулаторног капитала		
680	21	Улагања у инструменте редовног основног капитала субјеката финансијског сектора ако банка нема значајно улагање, привремено изузета Члан 31. Одлуке о израчунавању капитала банака. Ако банка привремено држи инструменте капитала који испуњавају услове за инструменте редовног основног капитала, додатног основног капитала или допунског капитала у субјекту финансијског сектора, а Агенција то сматра улагањем ради поступка финансијске помоћи у сврху реорганизације и поновног

		<p>успостављања одрживости тог субјекта, Агенција може привремено примијенити изузеће од одредаба о одбитку које би се на те инструменте иначе односиле.</p> <p>Потребно је напоменути да се ти инструменти исказују и у ставци 12.1.</p>
690	22	<p>Улагања у инструменте редовног основног капитала субјекта финансијског сектора ако банка има значајно улагање, привремено изузета</p> <p>Члан 31. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Ако банка привремено држи инструменте капитала који испуњавају услове за инструменте редовног основног капитала, додатног основног капитала или допунског капитала у субјекту финансијског сектора, а Агенција то сматра улагањем ради поступка финансијске помоћи у сврху реорганизације и поновног успостављања одрживости тог субјекта, Агенција може привремено примијенити изузеће од одредаба о одбитку које би се на те инструменте иначе односиле.</p> <p>Потребно је напоменути да се ти инструменти исказују и у ставци 15.1.</p>
700	23	<p>Улагања у инструменте додатног основног капитала субјекта финансијског сектора ако банка нема значајно улагање, привремено изузета</p> <p>Члан 31. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Ако банка привремено држи инструменте капитала који испуњавају услове за инструменте редовног основног капитала, додатног основног капитала или допунског капитала у субјекту финансијског сектора, а Агенција то сматра улагањем ради поступка финансијске помоћи у сврху реорганизације и поновног успостављања одрживости тог субјекта, Агенција може привремено примијенити изузеће од одредаба о одбитку које би се на те инструменте иначе односиле.</p> <p>Потребно је напоменути да се ти инструменти исказују и у ставци 13.1.</p>
710	24	<p>Улагања у инструменте додатног основног капитала субјекта финансијског сектора ако банка има значајно улагање, привремено изузета</p> <p>Члан 31. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Ако банка привремено држи инструменте капитала који испуњавају услове за инструменте редовног основног капитала, додатног основног капитала или допунског капитала у субјекту финансијског сектора, а Агенција то сматра улагањем ради поступка финансијске помоћи у сврху реорганизације и поновног успостављања одрживости тог субјекта, Агенција може привремено примијенити изузеће од одредаба о одбитку које би се на те инструменте иначе односиле.</p> <p>Потребно је напоменути да се ти инструменти исказују и у ставци 16.1.</p>
720	25	<p>Улагања у инструменте допунског капитала субјекта финансијског сектора ако банка нема значајно улагање, привремено изузета</p> <p>Члан 31. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Ако банка привремено држи инструменте капитала који испуњавају услове за инструменте редовног основног капитала, додатног основног капитала или допунског капитала у субјекту финансијског сектора, а Агенција то сматра улагањем ради поступка финансијске помоћи у сврху реорганизације и поновног успостављања одрживости тог субјекта, Агенција може привремено примијенити изузеће од одредаба о одбитку које би се на те инструменте иначе односиле.</p> <p>Потребно је напоменути да се ти инструменти исказују и у ставци 14.1.</p>
730	26	<p>Улагања у инструменте допунског капитала субјекта финансијског сектора ако банка има значајно улагање, привремено изузета</p> <p>Члан 31. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Ако банка привремено држи инструменте капитала који испуњавају услове за инструменте редовног основног капитала, додатног основног капитала или допунског капитала у субјекту финансијског сектора, а Агенција то сматра улагањем ради поступка финансијске помоћи у сврху реорганизације и поновног успостављања одрживости тог субјекта, Агенција може привремено примијенити изузеће од одредаба о одбитку које би се на те инструменте иначе односиле.</p> <p>Потребно је напоменути да се ти инструменти исказују и у ставци 17.1.</p>

Заштитни слојеви капитала		
740	27	Захтјев за остале заштитне слојеве капитала Члан 45. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.
750		Заштитни слој за очување капитала Члан 44. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака. У складу са чланом 39. став 1., заштитни слој за очување капитала наставља се на редовни основни капитал. Будући да је стопа заштитног слоја за очување капитала од 2,5% стабилна, у овој ћелији исказује се износ.
760		Заштитни слој за очување капитала због макробонитетног или системског ризика утврђеног на нивоу државе чланице н/а
770		Контрациклични заштитни слој капитала специфичан за банку н/а
780		Заштитни слој за системски ризик Члан 45. став 3. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака. У овој ћелији исказује се износ средстава потребних за испуњавање захтјева за заштитни слој капитала за системски ризик на датум извештавања утврђен у складу са Одлуком о заштитном слоју капитала за системски ризик.
790		Заштитни слој за системски важну банку Члан 45. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
800		Заштитни слој за глобалну системски важну банку н/а
810		Заштитни слој за остале системски важне банке н/а
Захтјеви из Стуба 2		
820	28	Капитални захтјеви повезани са усклађивањима из Стуба 2 Уколико Агенција утврди да је потребно да банка израчунава додатне капиталне захтјеве за потребе усклађивања са захтјевима из Стуба 2, ти додатни капитални захтјеви се исказују у овом реду.
Додатне информације за инвестициона друштва		
830	29	Иницијални капитал н/а
840	30	Регулаторни капитал на основи фиксних општих трошкова н/а
Додатне информације за израчунавање прагова за извјештавање		
850	31	Стране оригиналне изложености н/а
860	32	Укупне оригиналне изложености н/а

3. Обрасци за кредитни ризик

3.1. Стандардизовани приступ

За стандардизовани приступ за кредитни ризик користе се различите врсте образаца.

3.1.1. Извјештавање о техникама смањења кредитног ризика кориштењем ефеката замјене

1. У члану 99. Одлуке о израчунавању капитала банака описује се поступак израчунавања изложености пондерисаних ризиком које су у потпуности заштићене нематеријалном заштитом.
2. Чл. 81. и 83. Одлуке о израчунавању капитала банака регулишу материјалну кредитну заштиту.
3. Изложеност према дужницима (непосредној другој уговорној страни) и пружаоцима заштите који су распоређени у истој категорији изложености исказује се као прилив и одлив у исту категорију изложености.
4. Врста изложености се не мијења због ефеката нематеријалне кредитне заштите.
5. Ако је изложеност обезбијеђена нематеријалном кредитном заштитом, обезбијеђени дио се распоређује као одлив, нпр. у категорију изложености дужника и као прилив у категорији изложености пружаоца заштите. Међутим, врста изложености се не мијења због промјене категорије изложености.
6. Ефекти замјене у предметним COREP извјештајима одражавају третман пондерисања ризиком који се може ефикасно примијенити на обезбијеђени дио изложености. Као такав, обезбијеђени дио изложености пондерисан је ризиком у складу са стандардизованим приступом и исказује се у обрасцу КР-СП.

3.1.2. Извјештавање за изложености према методама израчунавања вриједности изложености финансијских деривата

7. Изложености које подлијежу методи за израчунавање у складу са чл. 50. и 51. Одлуке о израчунавању капитала банака исказују се у обрасцу КР-СП, независно од тога да ли су ставке из банкарске књиге или из књиге трговања.

3.2. С 07.00 - Кредитни ризик, кредитни ризик друге уговорне стране и слободне испоруке: Стандардизовани приступ за капиталне захтјеве (КР-СП)

3.2.1. Опште напомене

8. У обрасцима КР-СП пружају се потребне информације за израчунавање капиталних захтјева за кредитни ризик према стандардизованом приступу. Посебно садрже информације о:
 - а) расподјели вриједности изложености у складу са различитим врстама изложености, пондерима ризика и категоријама изложености;
 - б) износима и врстама техника смањења кредитног ризика, које се употребљавају за смањење ризика.

3.2.2. Састав обрасца КР-СП

9. У складу са чланом 52. Одлуке о израчунавању капитала банака, свака изложеност у складу са стандардизованим приступом распоређује се у једну од 16 категорија изложености, како би се израчунали капитални захтјеви.
10. У обрасцу КР-СП захтијевају се информације за укупне категорије изложености и појединачно за сваку од категорија изложености. Укупне изложености, као и информације о свакој појединачној категорији изложености исказују се посебно.
11. Међутим, изложености које представљају одбитну ставку од регулаторног капитала не приказују се у обрасцу КР-СП.

12. Обрасцом КР-СП обухваћени су сљедећи капитални захтјеви:
- а) Кредитни ризик у складу са дијелом Одлуке о израчунавању капитала банака који се односи на капитални захтјев за кредитни ризик према стандардизованом приступу у банкарској књизи, укључујући методе за израчунавање вриједности финансијских деривата у банкарској књизи.
 - б) Ризик намирења који произилази из слободних испорука у складу са чланом 104. Одлуке о израчунавању капитала банака у вези свих пословних активности.
Финансијски деривати који подлијежу методи за израчунавање у складу са чл. 50. и 51. у књизи трговања обухваћени су овим обрасцем.
13. Обрасцем су обухваћене све изложености за које се капитални захтјеви израчунавају у складу са дијелом Одлуке о израчунавању капитала банака који се односи на капитални захтјев за кредитни ризик према стандардизованом приступу, у вези са дијелом Одлуке о израчунавању капитала банака који се односи на технике смањења кредитног ризика и третмана финансијских деривата из чл. 50. и 51. Одлуке о израчунавању капитала банака. Банке које примјењују члан 39. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака у овом обрасцу исказују позиције у књизи трговања, ако примјењују дио Одлуке о израчунавању капитала банака према стандардизованом приступу за израчунавање својих капиталних захтјева (капитални захтјев за кредитни ризик према стандардизованом приступу, капитални захтјев за ризик намирења/испоруке и финансијски деривати који подлијежу методи за израчунавање у складу са чл. 50. и 51. Одлуке о израчунавању капитала банака). Стога се у обрасцу дају не само детаљне информације о врсти изложености (нпр. у билансним/ванбилансним ставкама), него и информације о распоређивању пондера ризика у оквиру одговарајуће категорије изложености.
14. Осим тога КР-СП укључује забиљешке у редовима 290-320 са циљем прикупљања додатних информација о изложеностима обезбијеђеним некретнинама и изложеностима у статусу неизмирења обавеза.
15. Ове забиљешке исказују се само за сљедеће категорије изложености:
- а) изложености према централним владама или централним банкама члан 52. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака,
 - б) изложености према регионалним владама или локалним властима члан 52. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака,
 - в) изложености према субјектима јавног сектора члан 52. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака,
 - г) изложености према институцијама члан 52. тачка 6. Одлуке о израчунавању капитала банака,
 - д) изложености према привредним друштвима члан 52. тачка 7. Одлуке о израчунавању капитала банака,
 - е) изложености према становништву члан 52. тачка 8. Одлуке о израчунавању капитала банака.
16. Извјештавање о забиљешкама не утиче ни на израчунавање износа ризиком пондерисаних категорија изложености у складу са чланом 52. т. 1-3., 6-8. Одлуке о израчунавању капитала банака, ни на категорије изложености у складу са чланом 52. т. 9. и 10. Одлуке о израчунавању капитала банке исказане у обрасцу КР-СП.
17. У забиљешкама обрасца дају се додатне информације о структури дужника за категорије изложености „у статусу неизмирења обавеза“ или „обезбијеђене некретнинама“. У наведеним забиљешкама исказују се изложености у случају када би дужници били исказани у категоријама изложености: „централне владе или централне банке“, „регионалне владе или локалне власти“, „субјекти јавног сектора“, „институције“, „привредна друштва“ и „становништво“ КР-СП обрасца, да нису изложености „у статусу неизмирења обавеза“ или „обезбијеђене некретнинама“. Вриједности наведених изложености које се исказују једнаке су онима које се употребљавају са израчунавање

износа изложености пондерисаних ризиком у категоријама изложености „са статусом неизмирења обавеза“ или „обезбијеђене некретнинама“.

18. На примјер, ако изложеност, чији се износ изложености ризику израчунава у складу са чланом 65. Одлуке о израчунавању капитала банака, а исправка вриједности је мања од 20%, онда се та информација извјештава у КР-СП обрасцу, ред 320 у укупном износу и у категорију изложености „у статусу неизмирења обавеза“. Ако је ова изложеност, прије него што је прешла у категорију изложености у статусу неизмирења обавеза, била у категорији изложености према институцији, тада се та информација исказује и у реду 320 категорије изложености „према институцијама“.

3.2.3. Распоређивање изложености према категоријама изложености у складу са стандардизованим приступом

19. Како би се обезбиједила досљедна категоризација изложености у различите категорије изложености, у складу са чланом 52. Одлуке о израчунавању капитала банака, примјењује се сљедећи редослијед:
- а) у првој фази, иницијалне изложености прије фактора конверзије распоређују се у одговарајућу категорију изложености (иницијалну) из члана 52. Одлуке о израчунавању капитала банака, не доводећи у питање посебни третман (пондере ризика), који свака специфична изложеност добија у оквиру додијељене категорије изложености.
 - б) у другој фази, изложености се могу поново распоредити у друге категорије изложености због примјене техника смањења кредитног ризика са ефектима замјене за изложености (нпр. гаранције, једноставна метода финансијског колатерала) преко прилива и одлива.
20. Сљедећи критеријуми примјењују се за разврставање иницијалне изложености прије фактора конверзије у различите категорије изложености (прва фаза), не доводећи у питање накнадну поновну расподелу до које је дошло примјеном техника смањења кредитног ризика са ефектима замјене на изложености или третман (пондер ризика) који свака посебна изложеност прима у оквиру додијељене категорије изложености.
21. За потребе распоређивања иницијалне изложености прије фактора конверзије у првој фази, технике смањења кредитног ризика повезане са изложеностима не узимају се у обзир (уз напомену да се узимају у обзир искључиво у другој фази), осим ако је учинак заштите саставни дио дефиниције категорија изложености, као што је то случај у категорији изложености из члана 52. тачка 9. Одлуке о израчунавању капитала банака (изложености обезбијеђене некретнинама).
22. Чланом 52. Одлуке о израчунавању капитала банака нису предвиђени критеријуми за подјелу категорија изложености. То може значити да би се једна изложеност могла разврстати у различите категорије изложености, ако у критеријумима процјене за разврставање нису одређени приоритети. То је најочигледније између изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном (члан 52. тачка 13. Одлуке о израчунавању капитала банака), изложености према институцијама (члан 52. тачка 6. Одлуке о израчунавању капитала банака) и изложености према привредним друштвима (члан 52. тачка 7. Одлуке о израчунавању капитала банака). У том случају је јасно да постоји имплицитно одређивање приоритета у Одлуци о израчунавању капитала банака, јер се најприје процјењује да ли се одређена изложеност може распоредити у краткорочне изложености према институцијама и привредним друштвима, а тек послје сlijеди исти поступак за изложености према институцијама и изложености према привредним друштвима. У супротном је јасно да нека изложеност никада не би била распоређена у категорију изложености у члану 52. тачка 13. Одлуке о израчунавању капитала банака. Наведени примјер је један од најочигледнијих примјера, али не и једини. Важно је напоменути да се критеријуми коришћени за утврђивање категорија изложености према стандардизованом приступу разликују (категоризација институција, трајање изложености, статус неизмирења обавеза итд.), што је основни разлог за нераздвојно груписање.
23. За равномјерно и упоредиво извјештавање потребно је одредити критеријуме процјене за одређивање приоритета у циљу распоређивања иницијалне изложености прије фактора

конверзије, према категоријама изложености, не доводећи у питање посебни третман (пондер ризика) који свака специфична изложеност добија у оквиру додијелене категорије изложености. Критеријуми за одређивање приоритета наведени у наставку примјеном стабла одлучивања засновани су на процјени услова који су јасно наведени у Одлуци о израчунавању капитала банака за одређивање одговара ли изложеност одређеној категорији изложености и, ако је то случај, на свакој одлуци банака које извјештавају или Агенције о могућности примјене појединих категорија изложености. Као такав, резултат поступка распоређивања изложености за потребе извјештавања је у складу са одредбама Одлуке о израчунавању капитала банака. Тиме се банкама не онемогућава примјена интерних поступака распоређивања, с обзиром да исти морају бити усклађени са свим релевантним одредбама Одлуке о израчунавању капитала банака и тумачењима о примјени исте.

24. Некој категорији изложености даје се приоритет у односу на друге при рангирању процјена у стаблу одлучивања (тј. прво се процјењује може ли јој се додијелити изложеност не доводећи у питање исход те процјене), ако јој се иначе можда не би додијелила никаква изложеност. То би био случај када је у недостатку критеријума за одређивање приоритета, једна категорија изложености била подгрупа других. Као такви, критеријуми који су графички наведени у сљедећем стаблу одлучивања примјењивали би се сљедећим редослиједом.
25. Узимајући у обзир претходно наведено, рангирање процјена у стаблу одлучивања наведеном у наставку одвијало би се сљедећим редослиједом:
 - а) високоризичне ставке,
 - б) изложеност на основу власничких улагања,
 - в) изложености у статусу неизмирења обавеза,
 - г) изложености у облику удјела или акција у инвестиционом фонду/ изложености у облику покривених обвезница (подјела категорија изложености),
 - д) изложености обезбијеђене некретнинама,
 - е) остале ставке,
 - ж) изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном,
 - з) све остале категорије изложености (раздвојене категорије изложености) које укључују изложености према централним владама или централним банкама, изложености према регионалним владама или локалним властима, изложености према субјектима јавног сектора, изложености према мултилатералним развојним банкама, изложености према међународним организацијама, изложености према институцијама, изложености према привредним друштвима и становништву.
26. У случају изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима, а гдје банка примјењује приступ односних изложености или приступ заснован на лимитима (члан 69. став 1. т. 1. и 2. Одлуке о израчунавању капитала банака) односна изложеност (у случају приступа односних изложености) или група изложености (у случају приступа заснованог на лимитима) ће бити класификовани у редове према припадајућим пондерима ризика у зависности од третмана тих изложености. Међутим, све наведене изложености биће класификоване у оквиру категорије изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима.
27. У другом кораку, као посљедица техника смањења кредитног ризика са ефектима замјене, изложености се поново распоређују у категорије изложености пружаоца заштите.

Стабло одлучивања о начину распоређивања иницијалне изложености прије примјене фактора конверзије у категорије изложености према стандардизованом приступу у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака.

Иницијална изложеност прије примјене фактора конверзије		
Да ли одговара да буде распоређено у категорију изложености из члана 52. тачка 11.	ДА ⇒	Високоризичне ставке (видјети члан 66.)
НЕ ↓		
Да ли одговара да буде распоређено у категорију изложености из члана 52. тачка 15.	ДА ⇒	Изложености на основу власничких улагања (видјети члан 70.)
НЕ ↓		
Да ли одговара да буде распоређено у категорију изложености из члана 52. тачка 10.	ДА ⇒	Изложености у статусу неизмирења обавеза (видјети члан 65.)
НЕ ↓		
Да ли одговара да буде распоређено у категорију изложености из члана 52. т. 12. и 14.	ДА ⇒	Изложености у облику покривених обвезница. Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима. Ове изложености међусобно су раздвојене (видјети напомене о приступу односних изложености у претходном одговору). (видјети чл. 67. и 69.)
НЕ ↓		
Да ли одговара да буде распоређено у категорију изложености из члана 52. тачка 9.	ДА ⇒	Изложености обезбијеђене некретнинама (видјети члан 64.)
НЕ ↓		
Да ли одговара да буде распоређено у категорију изложености из члана 52. тачка 16.	ДА ⇒	Остале ставке (видјети члан 71.)
НЕ ↓		
Да ли одговара да буде распоређено у категорију изложености из члана 52. тачка 13.	ДА ⇒	Изложености према институцијама и привредним друштвима са краткорочном кредитном процјеном (видјети члан 68.)
НЕ ↓		
Категорије изложености наведене у наставку међусобно су раздвојене. Стога је распоређивање у једну од тих категорија експлицитно.		
<ol style="list-style-type: none"> 1. изложености према централним владама или централним банкама, 2. изложености према регионалним владама или локалним властима, 3. изложености према субјектима јавног сектора, 4. изложености према мултилатералним развојним банкама, 5. изложености према међународним организацијама, 6. изложености према институцијама, 7. изложености према привредним друштвима, 8. изложености према становништву. 		

3.2.4. Појашњења специфичних категорија изложености из члана 48. Одлуке о израчунавању капитала банака

3.2.4.1. Категорија изложености „Покривене обвезнице“

28. Изложености у складу са стандардизованим приступом распоређују се у категорију изложености „у облику покривених обвезница“ како слиједи:
29. Обвезнице које испуњавају услове из члана 67. ст. 1. и 2. Одлуке о израчунавању капитала банака распоређују се у категорију изложености „покривених обвезница“. У сваком случају је потребно провјерити да ли су ти захтјеви испуњени.

3.2.4.2. Категорија изложености „Изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима“

30. Уколико банка користи приступ заснован на лимитима (члан 69. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака), изложености у облику удјела или акција у инвестиционим фондовима обавезно се третирају као билансне ставке.

3.2.5. Инструкција за специфичне позиције

С 07.00 КРЕДИТНИ РИЗИК, КРЕДИТНИ РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ И СЛОБОДНЕ ИСПОРУКЕ: СТАНДАРДИЗОВАНИ ПРИСТУП КАПИТАЛНИМ ЗАХТЈЕВИМА (КР – СП)	
КОЛОНЕ	
010	<p>ИНИЦИЈАЛНИ ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРИЈЕ ПРИМЈЕНЕ ФАКТОРА КОНВЕРЗИЈЕ</p> <p>Вриједност изложености без исправки вриједности и резервисања, пондера кредитног ризика, фактора конверзије и техника смањења кредитног ризика са условима из члана 49. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>За финансијске деривате, репо трансакције, трансакције позајмљивања хартија од вриједности или робе другој уговорној страни или од друге уговорне стране, трансакција са дугим роком намирења и маржне кредите (на које се примјењује члан 38. став 3. тачка 6. Одлуке о израчунавању капитала банака), иницијална изложеност одговара вриједности изложености израчунатој у складу са методама утврђеним у чл. 50. и 51. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>На вриједности изложености на основу лизинга примјењује се члан 71. став 6. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
030	<p>(-) ИСПРАВКА ВРИЈЕДНОСТИ И РЕЗЕРВИСАЊА ВЕЗАНА УЗ ИНИЦИЈАЛНУ ИЗЛОЖЕНОСТ</p> <p>Члан 49. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Исправка вриједности и резервисања за кредитне губитке везана уз иницијалну изложеност у складу са рачуноводственим оквиром, додатна вриједносна усклађивања у складу са чланом 117. Одлуке о израчунавању капитала банака и смањења регулаторног капитала повезана са том ставком имовине/изложеношћу.</p>
040	<p>НЕТО ВРИЈЕДНОСТ ИЗЛОЖЕНОСТИ</p> <p>Колона 010 умањена за колону 030.</p>
050-100	<p>ТЕХНИКЕ СМАЊЕЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА СА ЕФЕКТИМА ЗАМЈЕНЕ НА ИЗЛОЖЕНОСТ</p> <p>Технике смањења кредитног ризика у складу са чланом 2. тачка 31. Одлуке о израчунавању капитала банака којима се смањује кредитни ризик изложености замјеном изложености како је дефинисано у наставку под „Ефекти замјене изложености због техника смањења кредитног ризика“.</p> <p>Ако колатерал утиче на вриједност изложености (нпр. ако се користе технике смањења кредитног ризика са ефектима замјене), његова горња граница одређује се на нивоу вриједности изложености.</p> <p>Ставке које је овдје потребно исказати:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Колатерал, према једноставној методи финансијског колатерала, - Призната нематеријална кредитна заштита.

050- 060	<p>НЕМАТЕРИЈАЛНА КРЕДИТНА ЗАШТИТА: ПРИЛАГОЂЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ (G_A)</p> <p>Члан 99. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Члан 102. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака дефинише прилагођену вриједност G_A нематеријалне кредитне заштите.</p>
050	<p>(-) Гаранције</p> <p>Члан 85. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Нематеријална кредитна заштита према члану 2. тачка 33. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
060	<p>(-) КРЕДИТНИ ДЕРИВАТИ</p> <p>н/а</p>
070- 080	<p>МАТЕРИЈАЛНА КРЕДИТНА ЗАШТИТА</p> <p>Наведене колоне односе се на материјалну кредитну заштиту према члану 2. тачка 32. Одлуке о израчунавању капитала банака и чл. 81. и 83. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
070	<p>(-) ЈЕДНОСТАВНА МЕТОДА ФИНАНСИЈСКОГ КОЛАТЕРАЛА</p> <p>Члан 91. ст. 1. и 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
080	<p>(-) ОСТАЛИ ИНСТРУМЕНТИ МАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ</p> <p>Члан 97. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
090- 100	<p>ЕФЕКТИ ЗАМЈЕНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА „CRM“</p> <p>Члан 91. став 3., члан 99. ст. 1. и 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Одливи одговарају покривеном дијелу иницијалне изложености прије примјене фактора конверзије, који је одбијен од категорије изложености дужника и накнадно распоређен у категорију изложености пружаоца заштите. Наведени износ сматра се приливом у категорију изложености пружаоца заштите. Приливи и одливи унутар исте категорије изложености такође се требају исказати. Изложености које произилазе из могућих прилива и одлива из других образаца узимају се у обзир.</p>
110	<p>НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ НАКОН ПРИМЈЕНЕ ЕФЕКТА ЗАМЈЕНЕ ТЕХНИКА СМАЊЕЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА ПРИЈЕ ПРИМЈЕНЕ ФАКТОРА КОНВЕРЗИЈЕ</p> <p>Износ изложености умањен за вриједносна усклађивања након узимања у обзир прилива и одлива на основу техника смањења кредитног ризика са ефектима замјене на изложености.</p>
120- 140	<p>ТЕХНИКЕ СМАЊЕЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА КОЈЕ УТИЧУ НА ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ. МАТЕРИЈАЛНА КРЕДИТНА ЗАШТИТА - СЛОЖЕНА МЕТОДА ФИНАНСИЈСКОГ КОЛАТЕРАЛА</p> <p>Чл. 92-96. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Дејство обезбјеђења колатералом сложене методе финансијског колатерала која се примјењује на изложеност обезбијеђену признатим финансијским колатералом израчунава се у складу са чл. 92-96. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
120	<p>УСКЛАЂИВАЊЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ КОРЕКТИВНИМ ФАКТОРОМ</p> <p>Члан 92. ст. 2. и 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ који се извјештава добија се помоћу корективног фактора за изложеност</p> $(E_{VA} - E) = E * H_E$
130	<p>(-) ВРИЈЕДНОСТ ФИНАНСИЈСКОГ КОЛАТЕРАЛА КОРИГОВАНА КОРЕКТИВНИМ ФАКТОРОМ (C_{VAM})</p> <p>Члан 102. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ који је потребно исказати одговара $C_{VAM} = C * (1 - H_c - H_{fx}) * (t - t^*) / (T - t^*)$. За дефиницију C, H_c, H_{fx}, t, T и t^* видјети дио Одлуке о израчунавању капитала банака који се односи на израчунавање ефекта смањења кредитног ризика код материјалне кредитне заштите и рочну неусклађеност.</p>

140	<p>(-) ОД ЧЕГА: КОРЕКТИВНИ ФАКТОР И ФАКТОР ПРИЛАГОЂАВАЊА ЗА ЕФЕКТИВНО ДОСПИЈЕЋЕ</p> <p>Члан 92. став 1. и члан 102. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Износ који је потребно исказати заједнички је утицај корективног фактора и фактора прилагођавања за ефективно доспијеће $(C_{VAM} - C) = C^* [(1 - H_c - H_{\beta}) * (t-t^*) / (T-t^*) - 1]$, гдје је корективни фактор $(C_{VA} - C) = C^* [(1 - H_c - H_{\beta}) - 1]$ а утицај фактора прилагођавања за ефективно доспијеће $(C_{VAM} - C_{VA}) = C^* [(1 - H_c - H_{\beta}) * [(t-t^*) / (T-t^*) - 1]$</p>
150	<p>ПОТПУНО ПРИЛАГОЂЕНА ВРИЈЕДНОСТ ИЗЛОЖЕНОСТИ (E*)</p> <p>Члан 92. ст. 2.-5. и члан 96. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
160- 190	<p>РАСПОРЕЂИВАЊЕ ПОТПУНО ПРИЛАГОЂЕНЕ ВРИЈЕДНОСТИ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ ПРЕМА ФАКТОРИМА КОНВЕРЗИЈЕ</p> <p>Члан 49. став 1., члан 91. став 3. и члан 96. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
200	<p>ВРИЈЕДНОСТ ИЗЛОЖЕНОСТИ</p> <p>Члан 49. и дио који се односи на израчунавање ефекта смањења кредитног ризика Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Вриједност изложености након узимања у обзир вриједносних усклађивања, свих фактора који доводе до смањења кредитног ризика и фактора кредитне конверзије, коју је потребно додијелити пондерима ризика.</p> <p>Вриједност изложености за изложености за које се израчунава кредитни ризик друге уговорне стране једнака је оној која је приказана у колони 210.</p>
210	<p>ОД ЧЕГА: КРЕДИТНИ РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ</p> <p>За финансијске деривате, репо трансакције, трансакције позајмљивања хартија од вриједности или робе другој уговорној или од друге уговорне стране, трансакције са дугим роком намирења и маржне кредите, вриједност изложености израчунава се у складу са методом утврђеном у чл. 50. и 51. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
211	<p>ОД ЧЕГА: КРЕДИТНИ РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ ИСКЉУЧУЈУЋИ ИЗЛОЖЕНОСТИ КОЈЕ СЕ ПОРАВНАВАЈУ ПРЕКО ЦЕНТРАЛНЕ ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ</p> <p>н/а</p>
215	<p>ИЗНОС РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ ПРИЈЕ ПОМОЋНОГ ФАКТОРА ЗА МАЛА И СРЕДЊА ПРЕДУЗЕЋА</p> <p>н/а</p>
216	<p>(-) ПРИЛАГОЂАВАЊА ИЗНОСА РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ ЗБОГ ПОМОЋНОГ ФАКТОРА ЗА МАЛА И СРЕДЊА ПРЕДУЗЕЋА</p> <p>н/а</p>
217	<p>(-) ПРИЛАГОЂАВАЊА ИЗНОСА РИЗИКОМ ПОНДЕРИСАНЕ АКТИВЕ ЗБОГ ИНФРАСТРУКТУРНОГ ПОМОЋНОГ ФАКТОРА</p> <p>н/а</p>
220	<p>ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ ПОНДЕРИСАН РИЗИКОМ</p> <p>Члан 53. ст. 1. до 4. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
230	<p>ОД ЧЕГА: КРЕДИТНА ПРОЦЈЕНА ОД ИМЕНОВАНЕ ЕСАИ</p>
240	<p>ОД ЧЕГА: КРЕДИТНА ПРОЦЈЕНА ДОБИЈЕНА ОД ЦЕНТРАЛНЕ ВЛАДЕ</p>

РЕДОВИ	
010	УКУПНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ
015	<p>од чега: изложености које су у статусу неизмирења обавеза у категоријама високоризичне изложености и изложености на основу власничких улагања</p> <p>Члан 65. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Овај ред је потребно попунити само у категоријама високоризичне изложености и изложености на основу власничких улагања, с обзиром да распоред изложености према стаблу одлучивања прво распоређује изложености у предметне категорије, па онда у категорију изложености у статусу неизмирења обавеза, те високоризичне изложености и изложености на основу власничких улагања које су у статусу неизмирења обавеза неће бити укључене у категорију изложености у статусу неизмирења обавеза.</p>
020	<p>од чега: мала и средња предузећа</p> <p>Све изложености према малим и средњим предузећима исказују се овдје.</p>
030	<p>од чега: мала и средња предузећа са помоћним фактором</p> <p>н/а</p>
035	<p>од чега: изложености на које се примјењује инфраструктурни помоћни фактор</p> <p>н/а</p>
040	<p>од чега: обезбијеђене некретнинама – стамбена некретнина</p> <p>Члан 64. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Исказује се само у категорији изложености „обезбијеђене некретнинама”.</p>
050	<p>од чега: изложеност за трајно изузимање од примјене стандардизованог приступа</p> <p>н/а</p>
060	<p>од чега: изложености према стандардизованом приступу уз претходно одобрење Агенције за постепено увођење IRB приступа</p> <p>н/а</p>
070 - 130	<p>РАСПОРЕЂИВАЊЕ УКУПНЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ВРСТАМА ИЗЛОЖЕНОСТИ</p> <p>Позиције из банкарске књиге исказују се према критеријумима наведеним у наставку, на билансне и ванбилансне изложености које су предмет кредитног ризика и изложености које се третирају у складу са чл. 50. и 51. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Позиције из члана 38. став 3. тачка б. из књиге трговања, распоређују се у изложености које подлијежу третману из чл. 50. и 51. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Банке које примјењују члан 39. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака своје позиције из књиге трговања распоређују у складу са критеријумима у наставку на билансне и ванбилансне изложености које подлијежу кредитном ризику и изложености које се третирају у складу са чл. 50. и 51. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
070	<p>Билансне ставке</p> <p>Изложености које су билансне ставке. Изложености које су предмет израчуна кредитног ризика друге уговорне стране исказују се у редовима 090-130, те се због тога не исказују у овом реду.</p> <p>Слободне испоруке у складу с чланом 104. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака (ако нису одбијене), нису билансне ставке, али се ипак исказују у овом реду.</p>
080	<p>Ванбилансне ставке</p> <p>Ванбилансне ставке укључују оне ставке наведене у Прилогу 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Изложености, које су ванбилансне ставке и које су предмет израчуна кредитног ризика друге уговорне стране, исказују се у редовима 090-130, те се због тога не исказују у овом реду.</p>
090-130	<p>ИЗЛОЖЕНОСТИ / ТРАНСАКЦИЈЕ ПРЕМА МЕТОДАМА ИЗРАЧУНАВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИЗЛОЖЕНОСТИ ФИНАНСИЈСКИХ ДЕРИВАТА</p> <p>Чл. 50. и 51. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>

090	Трансакције финансирања хартија од вриједности Трансакције финансирања хартија од вриједности укључују: репо и обрнуте репо уговоре дефинисане у члану 2. тачка 76. Одлуке о израчунавању капитала банака, те трансакције позајмљивања хартија од вриједности или робе другој уговорној страни или од друге уговорне стране и маржне кредите из члана 2. тачка 48. Одлуке о израчунавању капитала банака.
100	од чега: централно поравнање н/а
110	Финансијски деривати и трансакције са дугим роком намирења Дериватним финансијским инструментима обухваћени су уговори наведени у Прилогу 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Трансакције са дугим роком намирења дефинисане у члану 2. тачка 46. Одлуке о израчунавању капитала банака.
120	од чега: централно поравнање н/а
130	Из уговора о нетирању између различитих категорија н/а
140 - 280	РАСПОРЕЂИВАЊЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ПОНДЕРИМА РИЗИКА
140	0%
150	2% н/а
160	4% н/а
170	10%
180	20%
190	35%
200	50%
210	70%
220	75%
230	100%
240	150%
250	250% н/а
260	370% н/а
270	1250 % Члан 70. став 2. и члан 104. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
280	Остали пондери ризика Овај ред се не може употребљавати за категорије изложености према владама, привредним друштвима, институцијама и становништву. У овом се реду исказују изложености на које се не примјењују горе наведени пондери ризика. Члан 53. ст. 1-4. Одлуке о израчунавању капитала банака.

281-283	<p>РАСПОРЕЂИВАЊЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ ПРЕМА ПРИСТУПИМА (изложеност у облику удела или акција у инвестиционим фондовима)</p> <p>Ови редови требају бити попуњени само у категорији изложености у облику удела или акција у инвестиционим фондовима.</p>
281	<p>Пристап односних изложености</p> <p>Члан 69. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
282	<p>Пристап заснован на лимитима</p> <p>Члан 69. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
283	<p>Замјенски пристап</p> <p>Члан 69. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
290- 320	<p>ЗАБИЉЕШКЕ</p> <p>Видјети и објашњење сврхе забиљешки у дијелу са општим напоменама обрасца КР СП.</p>
290	<p>Изложености обезбијеђене пословним некретнинама</p> <p>Члан 52. тачка 9. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Наведено се користи само као забиљешка. Независно од израчунавања износа изложености ризику за изложености обезбијеђене пословним некретнинама у складу са чланом 64. Одлуке о израчунавању капитала банака, изложености се распоређују и исказују у овом реду на основу критеријума да ли су изложености обезбијеђене пословном некретнином.</p>
300	<p>Изложености у статусу неизмирења обавеза на које се примјењује пондер ризика 100%</p> <p>Члан 52. тачка 10. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Изложености укључене у категорију изложености у „статусу неизмирења обавеза” које би биле укључене у ову категорију изложености, да нису у статусу неизмирења обавеза.</p>
310	<p>Изложености обезбијеђене стамбеним некретнинама</p> <p>Члан 52. тачка 9. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Наведено се користи само као забиљешка. Независно од израчунавања износа изложености ризику за изложености обезбијеђене стамбеним некретнинама, у складу чланом 64. Одлуке о израчунавању капитала банака, изложености се распоређују и исказују у овом реду на основу критеријума да ли су изложености обезбијеђене стамбеном некретнином.</p>
320	<p>Изложености у статусу неизмирења обавеза на које се примјењује пондер ризика 150%</p> <p>Члан 52. тачка 10. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Изложености укључене у категорију изложености у „статусу неизмирења обавеза” које би биле укључене у ову категорију изложености, да нису у статусу неизмирења обавеза.</p>

3.2.6. Ризик намирења и слободне испоруке (КР-СИ)

31. У овом обрасцу се захтијевају информације о трансакцијама из банкарске књиге и књиге трговања, које нису намирене након датума доспијећа, те капиталним захтјевима за ризик намирења у складу са чланом 38. став 3. тачка 4. и чланом 103. Одлуке о израчунавању капитала банака.
32. Банке у обрасцу КР-СИ исказују информације о ризику намирења/испоруке у вези са дужничким и власничким инструментима, страним валутама и роби које држе у својој књизи трговања или банкарској књизи.
33. У складу са чланом 103. Одлуке о израчунавању капитала банака, репо трансакције, трансакције позајмљивања хартија од вриједности или робе у вези са дужничким инструментима, власничким улагањима, девизним и робним трансакцијама не подлијежу ризику намирења/испоруке. Међутим, потребно је напоменути да финансијски деривати и трансакције са дугим роком намирења које нису намирене након датума доспијећа ипак подлијежу капиталним захтјевима за ризик намирења/испоруке на начин одређен у члану 103. Одлуке о израчунавању капитала банака.

34. У случају ненамирених трансакција након датума доспијећа, банке израчунавају разлике у цијени којој су изложене. То је разлика између уговорене цијене намирења за одређени дужнички, власнички, девизни или робни инструмент и њене садашње тржишне вриједности, у случају када је та разлика губитак за банку.
35. Банка множи ту разлику са одговарајућим факторима из члана 103. став 3. табела 14. Одлуке о израчунавању капитала банака како би одредила одговарајући капитални захтјев.
36. У складу са чланом 38. став 4. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, капитални захтјев за ризик намирења/испоруке множи се са 8,33 како би се израчунао износ изложености ризику.
37. Потребно је напоменути да капитални захтјеви за слободне испоруке из члана 104. Одлуке о израчунавању капитала банака нису у оквиру обрасцу КР-СИ, већ се касније исказују у обрасцима за кредитни ризик (КР-СП).

3.2.7. Инструкција за специфичне позиције

С 11.00 РИЗИК НАМИРЕЊА И СЛОБОДНЕ ИСПОРУКЕ (КР-СИ)	
КОЛОНЕ	
010	<p>ТРАНСАКЦИЈЕ КОЈЕ НИСУ НАМИРЕНЕ ПО ЦИЈЕНИ НАМИРЕЊА</p> <p>У складу са чланом 103. Одлуке о израчунавању капитала банака, банке у овој колони 010 исказују трансакције које нису намирене након датума доспијећа по одговарајућим договореним цијенама намирења.</p> <p>Све трансакције које нису намирене укључују се у ову колону 010, без обзира на то да ли су на добитку или губитку након датума намирења.</p>
020	<p>ИЗЛОЖЕНОСТИ НА ОСНОВУ РАЗЛИКЕ У ЦИЈЕНИ ЗБОГ ТРАНСАКЦИЈА КОЈЕ НИСУ НАМИРЕНЕ</p> <p>У складу са чланом 103. Одлуке о израчунавању капитала банака, банке у овој колони 020 извјештавају разлику у цијени између уговорене цијене намирења и њене садашње тржишне вриједности за предметни дужнички, власнички, девизни или робни инструмент, у случају када је та разлика губитак за банку.</p> <p>Само се трансакције са губитком које нису намирене након датума намирења исказују у колони 020.</p>
030	<p>КАПИТАЛНИ ЗАХТЈЕВИ</p> <p>Банке исказују у колони 030 капиталне захтјеве израчунате у складу са чланом 103. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
040	<p>УКУПНИ ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ НАМИРЕЊА</p> <p>У складу са чланом 38. став 4. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, банке множе своје капиталне захтјеве исказане у колони 030 са 8,33, како би добиле износ изложености ризику намирења.</p>

РЕДОВИ	
010	<p>УКУПНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ КОЈЕ НИСУ НАМИРЕНЕ У БАНКАРСКОЈ КЊИЗИ</p> <p>Банке исказују у реду 010 укупне информације које се односе на ризик намирења/испоруке за позиције банкарске књиге (у складу са чланом 38. став 3. тачка 4. и чланом 103. Одлуке о израчунавању капитала банака).</p> <p>Банке исказују у 010/010 укупни износ трансакција које нису намирене након датума доспијећа по одговарајућим договореним цијенама намирења.</p> <p>Банке исказују у 010/020 укупне информације о изложености на основу разлике у цијени због трансакција са губитком које нису намирене.</p> <p>Укупне капиталне захтјеве који произилазе из утврђивања капиталних захтјева за трансакције које нису намирене банке исказују у 010/030 множењем „разлике у цијени“, исказане у колони 020 са одговарајућим фактором на основу броја радних дана након датума намирења (категорије у табели 14. члан 103. Одлуке о израчунавању капитала банака).</p>

020- 060	<p>Трансакције које нису намирене до 4 дана (фактор 0%)</p> <p>Трансакције које нису намирене између 5 и 15 дана (фактор 12%)</p> <p>Трансакције које нису намирене између 16 и 30 дана (фактор 50%)</p> <p>Трансакције које нису намирене између 31 и 45 дана (фактор 75%)</p> <p>Трансакције које нису намирене за 46 дана или више (фактор 100%)</p> <p>Банке исказују информације које се односе на ризик намирења/испоруке за позиције банкарске књиге у складу са категоријама из члан 103. став 3. табела 14. Одлуке о израчунавању капитала банака у редовима 020 - 060.</p> <p>Никакви капитални захтјеви за ризик намирења/испорука нису потребни за трансакције које нису намирене мање од 5 радних дана након датума намирења.</p>
070	<p>УКУПНЕ ТРАНСАКЦИЈЕ КОЈЕ НИСУ НАМИРЕНЕ У КЊИЗИ ТРГОВАЊА</p> <p>Банке исказују у реду 070 укупне информације које се односе на ризик намирења/испоруке за позиције књиге трговања (у складу са чланом 38. став 3. тачка 4. и чланом 103. Одлуке о израчунавању капитала банака).</p> <p>Банке исказују у 070/010 укупни износ трансакција које нису намирене након датума доспијећа по одговарајућим договореним цијенама намирења.</p> <p>Банке исказују у 070/020 укупне податке о изложеностима на основу разлике у цијени због трансакција са губитком које нису намирене.</p> <p>Укупне капиталне захтјеве који произилазе из утврђивања капиталних захтјева за трансакције које нису намирене банке исказују у 070/030 множењем „разлике у цијени“, исказане у колони 020 са одговарајућим фактором на основу броја радних дана након датума намирења (катеорије у табели 14. члан 103. Одлуке о израчунавању капитала банака).</p>
080- 120	<p>Трансакције које нису намирене до 4 дана (фактор 0%)</p> <p>Трансакције које нису намирене између 5 и 15 дана (фактор 12%)</p> <p>Трансакције које нису намирене између 16 и 30 дана (фактор 50%)</p> <p>Трансакције које нису намирене између 31 и 45 дана (фактор 75%)</p> <p>Трансакције које нису намирене за 46 дана или више (фактор 100%)</p> <p>Банке исказују информације које се односе на ризик намирења/испоруке за позиције књиге трговања у складу са категоријама из члана 103. став 3. табела 14. Одлуке о израчунавању капитала банака у редовима 080-120.</p> <p>Никакви капитални захтјеви за ризик намирења/испорука нису потребни за трансакције које нису намирене мање од 5 радних дана након датума намирења.</p>

4. Обрасци за оперативни ризик (ОПР)

4.1. Опште напомене

- У овом се обрасцу налазе информације о израчунавању капиталних захтјева у складу са чл. 106–113. Одлуке о израчунавању капитала банака у складу са приступом основног показатеља и стандардизованим приступом.
- Банке које употребљавају једноставни приступ и/или стандардизовани приступ израчунавају своје капиталне захтјеве на основу информација на крају финансијске године. Када нису доступни ревидирани подаци, банке се могу користити пословним процјенама (примјењиво само у случају новооснованих банака). Код употребе ревидираних података, банке исказују ревидиране податке који би требали остати непромијењени. Одступања од тог принципа „непромијењених података” могућа су, на примјер, ако се током тог периода догоде специфичне околности, као што су статусне промјене.
- Када банка може доказати Агенцији да би због специфичних околности - као што су статусне промјене - примјена трогодишњег просјека за израчунавање релевантног показатеља довела до неодговарајуће процјене капиталног захтјева за оперативни ризик, Агенција може одобрити банци измјену израчунавања тако да узме у обзир такве догађаје.

Такође, Агенција може, на властиту иницијативу, захтијевати да банка измијени начин израчунавања релевантног показатеља. Када банка послује краће од три године, она може примјењивати процјене будућег пословања при израчунавању релевантног показатеља, под условом да почне употребљавати историјске податке чим постану расположиви.

4. Информације су по редовима представљене према методи израчунавања капиталног захтјева за оперативни ризик са детаљнијим подацима о пословним линијама за стандардизовани приступ.
5. У обрасцу С 16.00 Оперативни ризик (ОПР) исказују се информације о капиталном захтјеву за оперативни ризик.

Овај образац подносе све банке на које се примјењује капитални захтјев за оперативни ризик.

4.1.1. Инструкција за специфичне позиције

С 16.00 - ОПЕРАТИВНИ РИЗИК (ОПР)	
КОЛОНЕ	
010–030	<p>РЕЛЕВАНТНИ ПОКАЗАТЕЉ</p> <p>Банке које употребљавају релевантни показатељ за израчунавање капиталног захтјева за оперативни ризик (приступ основног показатеља и стандардизовани приступ) исказују релевантни показатељ за одговарајуће године у колонама 010 до 030.</p> <p>У наставку се појам „релевантни показатељ” односи на „збир елемената” на крају финансијске године, како је дефинисан у члану 109. став 1. табела 16. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Ако банка има податке за мање од 3 године о доступном „релевантном показатељу”, доступни историјски подаци (ревидирани подаци) распоређују се према приоритету у одговарајуће колоне у табели. Ако су, на примјер, историјски подаци доступни само за једну годину, исказују се у колони 030. Ако се чини разумним, процјене будућег пословања затим се укључују у колону 020 (процјена слједеће године) и колону 010 (процјена године +2).</p> <p>Надаље, ако историјски подаци о „релевантном показатељу” нису доступни, банка се може користити процјенама будућег пословања (примјењиво само у случају новооснованих банака).</p>
040–060	<p>КРЕДИТИ И ЗАЈМОВИ (У СЛУЧАЈУ ПРИМЈЕНЕ АЛТЕРНАТИВНОГ СТАНДАРДИЗОВАНОГ ПРИСТУПА)</p> <p>н/а</p>
070	<p>КАПИТАЛНИ ЗАХТЈЕВ</p> <p>Капитални захтјев израчунава се у складу са примијењеним приступом у складу са чл. 106–113. Одлуке о израчунавању капитала банака. Настали износ исказује се у колони 070.</p>
071	<p>УКУПАН ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ ОПЕРАТИВНОМ РИЗИКУ</p> <p>Члан 38. Одлуке о израчунавању капитала банака. Капитални захтјеви у колони 070 помножени са 8,33.</p>
080	<p>ОД ЧЕГА: НА ОСНОВУ АЛОКАЦИЈСКОГ МЕХАНИЗМА</p> <p>н/а</p>
090–120	<p>ЗАБИЉЕШКЕ У СКЛАДУ СА НАПРЕДНИМ ПРИСТУПИМА КОЈЕ ЈЕ ПОТРЕБНО ИСКАЗАТИ АКО ЈЕ ПРИМЈЕЊИВО</p> <p>н/а</p>
090	<p>КАПИТАЛНИ ЗАХТЈЕВ ПРИЈЕ СМАЊЕЊА ЗБОГ ОЧЕКИВАНОГ ГУБИТКА, ДИВЕРЗИФИКАЦИЈЕ И ТЕХНИКА СМАЊЕЊА РИЗИКА</p> <p>н/а</p>
100	<p>(–) СМАЊЕЊЕ КАПИТАЛНОГ ЗАХТЈЕВА ЗБОГ ОЧЕКИВАНОГ ГУБИТКА ОБУХВАЋЕНОГ У ПОСЛОВНИМ ПРАКСАМА</p> <p>н/а</p>

110	(-) СМАЊЕЊЕ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЈЕВА ЗБОГ ДИВЕРЗИФИКАЦИЈЕ н/а
120	(-) СМАЊЕЊЕ КАПИТАЛНОГ ЗАХТЈЕВА ЗБОГ ТЕХНИКА СМАЊЕЊА РИЗИКА (ОСИГУРАЊЕ И ДРУГИ МЕХАНИЗМИ ЗА ПРЕНОС РИЗИКА) н/а

РЕДОВИ	
010	БАНКАРСКЕ АКТИВНОСТИ КОЈЕ ПОДЛИЈЕЖУ ЈЕДНОСТАВНОМ ПРИСТУПУ У овом реду исказују се износи који одговарају активностима које подлијежу једноставном приступу у циљу израчунавања капиталног захтјева за оперативни ризик у складу са чл. 108. и 109. Одлуке о израчунавању капитала банака.
020	БАНКАРСКЕ АКТИВНОСТИ КОЈЕ ПОДЛИЈЕЖУ СТАНДАРДИЗОВАНОМ ПРИСТУПУ Исказује се капитални захтјев израчунат у складу са стандардизованим приступом у складу са чл. 110. и 111. Одлуке о израчунавању капитала банака.
030–100	ПОДЛОЖНО СТАНДАРДИЗОВАНОМ ПРИСТУПУ У случају примјене стандардизованог приступа, релевантни показатељ за сваку односну годину распоређује се у редове 030 до 100 на пословне линије дефинисане у члану 110. Одлуке о израчунавању капитала банака, табела 17. Распоређивање активности у пословне линије врши се у складу са принципима описаним у члану 111. Одлуке о израчунавању капитала банака.
110 - 120	ПОДЛОЖНО АЛТЕРНАТИВНОМ СТАНДАРДИЗОВАНОМ ПРИСТУПУ н/а
130	БАНКАРСКЕ АКТИВНОСТИ КОЈЕ ПОДЛИЈЕЖУ НАПРЕДНИМ ПРИСТУПИМА н/а

4.2. Оперативни ризик: бруто губици и поврат губитка према пословним линијама и врсти догађаја у претходној години (ОПР ДЕТ)

Напомена: иако није предвиђена могућност примјене напредног приступа код израчунавања капиталних захтјева за кредитни, оперативни и тржишни ризик, а у циљу добијања података и евиденције, врсте и броја штетних догађаја (образац С 17.00 ОПР-ДЕТ) потребно је да банке испуне и доставе наведени образац.

4.2.1. Опште напомене

- У овом обрасцу сажете су информације о бруто губицима и повратима губитка које је банка исказала према врсти догађаја и пословним линијама у претходној години, односно на извјештајни датум.
- „Бруто губитак“ значи губитак који произилази из догађаја или врсте догађаја повезане са оперативним ризиком, прије било каквог поврата, не доводећи у питање став 10.
- „Поврат“ значи независни догађај повезан са изворним губитком од оперативног ризика који је временски одвојен и при којем се финансијска средства или приливи економских користи примају од првих или трећих страна, попут осигуравача и других особа.
- „Штетни догађаји са брзим повратом“ значи догађаји повезани са оперативним ризиком који доводе до губитака за које је поврат остварен, дјелимично или у потпуности у року од пет радних дана. У случају штетног догађаја са брзим повратом у дефиницију бруто губитка укључује се само дио губитка за који поврат није остварен у потпуности (тј. губитак умањен за дјелимични брзи поврат). Дакле, штетни догађаји који доводе до губитака за које је поврат остварен у потпуности у року од пет радних дана не укључују се у дефиницију бруто губитка ни у извјештавање о детаљним подацима ОПР.

10. „Рачуноводствени датум“ значи датум када су губитак или резервисања први пут признати у рачуну добити и губитка у односу на губитак од оперативног ризика. Тај датум логично слиједи након „датума догађаја“ (тј. датума настанка или почетка догађаја повезаног са оперативним ризиком) и „датума открића“ (тј. датума када је банка сазнала за догађај повезан са оперативним ризиком).
11. „Број догађаја“ је број догађаја повезаних са оперативним ризиком који су први пут исказани у извјештајном периоду.
12. Укупан износ губитка представља алгебарски збир сљедећих елемената:
 - а) износи бруто губитка који се односе на догађаје повезане са оперативним ризиком који су „први пут исказани“ у извјештајном периоду (нпр. директне накнаде, резервисања, намирења),
 - б) износи бруто губитка који се односе на позитивна усклађивања губитка током извјештајног периода (нпр. повећање резервисања, повезани штетни догађаји, додатна намирења) за догађаје повезане са оперативним ризиком који су „први пут исказани“ у претходним извјештајним периодима, и
 - в) износи бруто губитка који се односе на негативна усклађивања губитка током извјештајног периода – због смањења резервисања – за догађаје повезане са оперативним ризиком који су „први пут исказани“ у претходним извјештајним периодима.
13. Број догађаја обично укључује и догађаје који су први пут исказани у претходним извјештајним периодима, а који још нису наведени у претходним извјештајима према Агенцији. Укупни износ губитака обично укључује и елементе из става 12. који се односе на претходне извјештајне периоде, а који још нису наведени у претходним извјештајима према Агенцији.
14. Највиши појединачни губитак је највећи појединачни износ из става 12. т. а. или б.
15. Збир пет највећих губитака је збир пет највећих износа из става 12. т. а. или б.
16. Укупни поврат губитка је збир свих поврата исказаних у извјештајном периоду који се односе на догађаје повезане са оперативним ризиком који су први пут исказани у извјештајном периоду или у претходним извјештајним периодима.
17. Вриједности на дан 30.6. текуће године привремене су вриједности, а о коначним вриједностима се извјештава на дан 31.12. Према томе, вриједности са 30.6. односе се на референтни период од шест мјесеци (тј. од 1.1. до 30.6. календарске године), а вриједности из децембра на референтни период од дванаест мјесеци (тј. од 1.1. до 31.12. календарске године).
18. Информације се исказују расподјелом бруто губитака и поврата губитака у пословне линије (како су дефинисане у члану 110. табела 17. Одлуке о израчунавању капитала банака, укључујући додатну пословну линију „пословне ставке”, при чему се губици који одговарају једном догађају могу распоредити у неколико пословних линија.
19. У колонама се исказују различите врсте догађаја и укупни износи за сваку пословну линију, заједно са забиљешком која показује најнижи интерни праг, који је примијењен при чему се, ако постоји више прагова, у свакој пословној линији исказује најнижи и највиши праг.
20. У редовима се исказују пословне линије, а у оквиру сваке пословне линије, информације о броју догађаја, износу укупног губитка, највишем појединачном губитку и збиру пет највећих губитака (без обзира на број губитака), те укупан поврат губитака.
21. За укупне пословне линије захтијевају се и подаци о броју догађаја и укупном износу губитка у оквиру одређених распона који се заснивају на унапријед утврђеним праговима (500, 1.000 и 5.000). Прагови су утврђени у конвертибилним маркама, а укључени су у сврху поређења исказаних губитака банака; стога не морају обавезно бити повезани са минималним праговима губитака употребљеним за интерно прикупљање података о губицима, који се исказују у другом дијелу обрасца.

22. Ако се алгебарским збиром елемената укупног износа губитка, како је наведено у ставу 12., утврди негативна вриједност за одређене комбинације пословних линија/догађаја, у одговарајућим се ћелијама наводи вриједност 0.
23. Образац предвиђа бруто губитке према пословним линијама и врстама догађаја, а Агенција, по потреби, може посебним актом дефинисати и потребу прикупљања података на нето основи.
24. Банке могу исказивати само сљедеће информације о збиру свих врста догађаја (колона 080) из обрасца са детаљним подацима ОПР ДЕТ:
- број догађаја (ред 910),
 - укупан износ губитка (ред 920),
 - највиши појединачни губитак (ред 930),
 - збир пет највећих губитака (ред 940) и
 - укупан поврат губитка (ред 950).

4.2.2. Инструкција за специфичне позиције

С 17.00 – ОПЕРАТИВНИ РИЗИК: БРУТО ГУБИЦИ ПРЕМА ПОСЛОВНИМ ЛИНИЈАМА И ВРСТИ ДОГАЂАЈА У ПРЕТХОДНОЈ ГОДИНИ (ОПР ДЕТ)	
КОЛОНЕ	
010-070	ВРСТЕ ДОГАЂАЈА Банке исказују губитке у одговарајућим колонама 010 до 070 према врстама догађаја.
080	УКУПНЕ ВРСТЕ ДОГАЂАЈА За сваку пословну линију у колони 080 банке исказују укупан „број догађаја” и „укупан износ губитка”. За збир пет највећих губитака, у колони 080 исказује се збир пет највећих губитака у оквиру једне пословне линије.
090 - 100	ЗАБИЉЕШКА: ПРАГ ПРИМИЈЕЊЕН У ПРИКУПЉАЊУ ПОДАТАКА Банка исказује у колонама 090 и 100 минималне прагове за прикупљање интерних података о губицима. Ако банка примјењује само један праг за сваку пословну линију, попуњава само колону 090. Ако постоје различити прагови који се примјењују у истој пословној линији, тада се попуњава и највиши примјењиви праг у колони 100.

РЕДОВИ	
010–850	ПОСЛОВНЕ ЛИНИЈЕ: КОРПОРАТИВНО ФИНАНСИРАЊЕ, ТРГОВАЊЕ И ПРОДАЈА, БРОКЕРСКИ ПОСЛОВИ СА СТАНОВНИШТВОМ, ПОСЛОВНО БАНКАРСТВО, ПОСЛОВАЊЕ СА СТАНОВНИШТВОМ, ПЛАЋАЊА И НАМИРЕЊА, АГЕНЦИЈСКЕ УСЛУГЕ, УПРАВЉАЊЕ ИМОВИНОМ, ПОСЛОВНЕ СТАВКЕ За сваку пословну линију дефинисану у члану 110. табела 17, укључујући додатну пословну линију „пословне ставке” и за сваку врсту догађаја банка исказује, у складу са интерним праговима сљедеће информације: број догађаја, укупан износ губитка, највиши појединачни губитак, збир пет највећих губитака и укупан поврат губитка. За штетни догађај који утиче на више пословних линија „укупан износ губитка” распоређује се на све погођене пословне линије, а сам догађај евидентира се у реду „број догађаја” у свакој пословној линији на коју утиче.
910–950	УКУПНЕ ПОСЛОВНЕ ЛИНИЈЕ За сваку врсту догађаја (колона 010 до 070) потребно је исказати сљедеће информације о укупним пословним линијама (редови 910 до 950): - Број догађаја (ред 910): исказује се број догађаја изнад интерног прага према врсти догађаја за укупне пословне линије. Наведена вриједност може бити мања од збира броја догађаја према пословним линијама, јер се догађаји са вишеструким утицајима (утицаји на различите пословне линије) сматрају једним, - Број догађаја: од чега 0 и < 500, ≥ 500 и < 1000, ≥ 1000 и < 5000 и ≥ 5000 (редови 911 до 914): исказује се број интерних догађаја укључених у распоне дефинисане у одговарајућим редовима,

	<ul style="list-style-type: none"> - Укупан износ губитка (ред 920): укупан износ губитка је збир укупног износа губитка за сваку пословну линију, - Укупан износ губитка у КМ, од чега $0 < 500$, ≥ 500 и < 1000, ≥ 1000 и < 5000, и ≥ 5000 (редови 921 до 924): наводи се укупан износ губитка укључен у распоне дефинисане у одговарајућим редовима, - Збир пет највећих губитака (ред 940): исказује се збир пет највећих бруто губитака за сваку врсту догађаја и у свим пословним линијама. Наведени збир може бити виши од највишег збира пет највећих губитака забиљежених у свакој пословној линији. Наведени збир потребно је исказати без обзира на број губитака, - Укупан поврат губитка (ред 950): укупан поврат губитка је збир укупног поврата губитка за сваку пословну линију.
910-950/080	<p>УКУПНЕ ПОСЛОВНЕ ЛИНИЈЕ – УКУПНЕ ВРСТЕ ДОГАЂАЈА</p> <ul style="list-style-type: none"> - Број догађаја: за сваки ред од 910 до 914 број догађаја једнак је хоризонталном збиру броја догађаја у одговарајућем реду јер се у тим вриједностима догађаји који утичу на различите пословне линије већ сматрају једним догађајем. Број у реду 910 није нужно једнак вертикалном збиру броја догађаја који су укључени у колони 080 јер један догађај може истовремено утицати на различите пословне линије. - Укупан износ губитка: за сваки ред од 920 до 924 укупан износ губитка једнак је хоризонталном збиру укупних износа губитка према врсти догађаја у одговарајућем реду. Укупан износ губитка у реду 920 једнак је вертикалном збиру укупних износа губитка према пословним линијама у колони 080. - Највиши појединачни губитак: како је претходно наведено, ако догађај утиче на различите пословне линије, износ „највишег појединачног губитка” у „укупним пословним линијама” за наведену конкретну врсту догађаја може бити виши од износа „највишег појединачног губитка” у свакој пословној линији. Стога је износ у тој ћелији једнак највишем износу међу вриједностима „највишег појединачног губитка” у „укупним пословним линијама” који не мора нужно бити једнак највишој вриједности „највишег појединачног губитка” пословних линија у колони 080. - Збир пет највећих губитака: једнак је збиру пет највећих губитака у цијелој матрици, што значи да не мора нужно бити једнак ни највећој вриједности „збира пет највећих губитака” у „укупним пословним линијама” ни највећој вриједности „збира пет највећих губитака” у колони 080. - Укупан поврат губитка: једнак је хоризонталном збиру укупних поврата губитака према врсти догађаја у реду 950 и вертикалном збиру укупних поврата губитака према пословним линијама у колони 080.

5. Обрасци за тржишни ризик (ТР)

5.1. Детаљни извјештај о пословима књиге трговања (ДИПКТ)

Детаљни извјештај о пословима књиге трговања (Образац ДИПКТ).

1. Извјештај треба да садржи детаљне податке о појединачним пословима банке које имају за посљедицу изложеност тржишном ризику и који се евидентирају у књизи трговања банке.
2. Редови у извјештају подијељени су по пословима, односно врстама послова у књизи трговања који су одређени стратегијом, односно политиком банке за трговање, нпр. улагање у власничке хартије од вриједности, дужничке хартије од вриједности, остале преносиве хартије од вриједности, фјучерсе, форварде, свопове, опције, уграђене деривате, робу, изложености произишле из репо и обрнутих репо послова, изложености произишле из трансакција кредитирања куповине хартија од вриједности, изложености произишле из трансакција са дугим роком намирења, финансијске инструменте остварене на основу уговора о покровитељству, те остале послове.
3. Колоне извјештаја предвиђене су за додатне податке по горе наведеним појединачним пословима банке, као што су: назив инструмента, ознака хартије од вриједности/посла, ознака валуте, номинална и тржишна вриједност у КМ и у валути.

4. Такође, извјештај садржи основне податке о банци (назив, матични број, сједиште и контакт телефон) и одговорним лицима у банци (ко сачињава и ко контролише наведени извјештај).
5. Банка је у овом обрасцу дужна приказати појединачне финансијске инструменте чија номинална вриједност у књизи трговања (исказаној по номиналној вриједности) учествује са више од 1%. Инструменти који у књизи трговања учествују са мање од 1%, приказују се као ставка „Остало“ (нпр. Остале акције и власнички удјели у привредним друштвима, Остали дужничке хартије од вриједности итд.).
6. У колони »Назив инструмента« навести описни назив финансијског инструмента (нпр. акције Мтел а.д., обвезнице Републике Српске, девизни фјучерс уговор, једновалутни своп, купљена опција итд.).
7. У колони „Ознака инструмента/посла“ навести ознаку хартије од вриједности или другу јединствену ознаку посла (нпр. RSRS-O-H, TLKM-R-A, ZPTP-R-A итд.).
8. У колони „Ознака валуте“ наводи се валута инструмента/посла.
9. У колони „Номинална/замишљена вриједност у валути, односно у КМ“ уносе се ставке са вриједностима како слиједи:
 - дужничке и власничке хартије од вриједности, инструменти тржишта новца, те остале преносиве хартије од вриједности исказују се по номиналној вриједности;
 - финансијски деривати исказују се по замишљеној вриједности односног инструмента, валуте или робе;
 - изложености произишле из репо и реверса уговора те уговори о позајмљивању хартија од вриједности или робе исказују се у номиналној вриједности;
 - ненамирене трансакције/слободне испоруке исказују се у номиналној вриједности;
 - финансијски инструменти остварени на основу уговора о покровитељству исказују се по номиналној вриједности.
10. Хартије од вриједности и роба на основу којих је банка склопила репо уговор или које је посудила на основу уговора о посуђивању другој уговорној страни, наводе се под редним бројевима 1., 2., 3., 4. ... 11. у обрасцу ДИПКТ, а не под 12. у истом обрасцу, јер се не ради о изложеностима према репо уговорима.
11. У реду 17. колони 4. и 5. наводе се и накнаде, провизије, камате (доспјеле и недоспјеле), дивиденде и марже за фјучерс уговоре и опције којима се тргује на берзи, а које се директно односе на ставке укључене у књигу трговања, али нису узете у обзир приликом израчунавања капиталног захтјева за ризик позиције или ризик друге уговорне стране.
12. У колони „Тржишна вриједност у валути, односно у КМ“ уноси се тржишна вриједност одговарајуће ставке/инструмента на посљедњи радни дан за које се извјештај подноси.
13. Тржишне и номиналне вриједности у страним валутама прерачунавају се у КМ помоћу средњег курса Централне банке БиХ који се примјењује на дан на који се подноси извјештај.
14. Под тржишном вриједности дужничких хартија од вриједности подразумијева се вриједност без обрачунатих недоспјелих камата (енгл. clean price), која се за дужничке хартије од вриједности у књизи трговања уписује под редним бројем 17. колони 6. и 7. уз ознаку хартије од вриједности на који се односи, у колони предвиђеној за то.
15. Тржишну вриједност финансијског деривата представља тржишна вриједност основног инструмента/варијабле.
16. Под замишљеном вриједности финансијског деривата подразумијева се уговорена вриједност инструмента, износа валуте или робе на којима се финансијски дериват заснива. Код девизних форвард уговора то је износ оне валуте која се не мијења кроз вријеме трајања уговора. Најчешће је то износ оне валуте која множена уговореним форвард курсом даје протувриједност у другој валути из уговора. На примјер, уколико банка има девизни форвард уговор којим је уговорена продаја 2.000.000 ЕУР за КМ на

неки будући дан по курсу 1,955830, банка ће на тај будући дан добити 3.911.660 КМ. Слиједећи једноставну математичку формулу која гласи: замишљена вриједност x форвард курс = протувриједност у другој валути; можемо закључити да је у овом примјеру замишљена вриједност 2.000.000 ЕУР ($2.000.000 \text{ ЕУР} \times 1,955830 = 3.911.660 \text{ КМ}$).

5.2. Извјештај о књизи трговања – дневна стања (ДСКТ)

17. Банке у обрасцу исказују дневна стања књиге трговања за извјештајни период. Тако се у обрасцу исказују дневна стања књиге трговања за извјештајни период.
18. Извјештај ће садржавати основне податке о банци (назив, матични број, сједиште и контакт телефон) и одговорним лицима у банци (ко сачињава и ко контролише наведени извјештај).
19. Извјештај је састављен од следећих колона:
 - Датум/радни дан;
 - Укупна имовина банке;
 - Укупна номинална вриједност ставки у књизи трговања;
 - Укупна тржишна вриједност ставки у књизи трговања;
 - Постотни удио књиге трговања у укупној имовини банке.
20. У обрасцу ДСКТ банка наводи дневна стања укупне имовине банке, укупну номиналну вриједност ставки у књизи трговања, укупну тржишну вриједност ставки у књизи трговања и удио књиге трговања у укупној имовини банке.
21. Под укупном имовином банке подразумијева се збир нето књиговодствене вриједности билансне активе и књиговодствене вриједности ванбилансних ставки умањених за губитке по ванбилансној активи.
22. Износ укупне имовине израчунава се са стањем на посљедњи дан у мјесецу. Овај износ банка уписује у колону „Укупна имовина банке“ за сваки радни дан у обрасцу ДСКТ наредног мјесеца. Уколико банка утврди да дневне промјене укупне имовине банке може утицати на постотак удјела књиге трговања у укупној имовини банке дужна је дневно израчунавати укупну имовину банке и те дневне износе уписивати у образац ДСКТ. Радним даном сматра се сваки календарски дан, осим суботе, недјеље и празника.
23. Укупна номинална вриједност и укупна тржишна вриједност ставки у књизи трговања израчунавају се тако да се саберу апсолутни износи ставки у књизи трговања.
24. Удио књиге трговања у укупној имовини банке израчунава се као однос укупне тржишне вриједности ставки у књизи трговања и укупне имовине банке на одређени дан и изражава се у постотном износу.
25. Наведена инструкција односи се на обрасце за извјештавање о капиталном захтјеву према стандардизованом приступу за девизни ризик (ТР СП ДР), робни ризик (ТР СП РР), ризик позиције дужничких инструмената (ТР СП РПДХоВ) и ризик позиције власничких инструмената (ТР СП РПВХоВ).
26. Ризик позиције за дужничке или власничке инструменте којима се тргује (или дужничке или власничке финансијске деривате) дијели се на двије компоненте како би се израчунао капитални захтјев за дате инструменте. Прва компонента је компонента специфичног ризика - то је ризик промјене цијене датог инструмента због фактора који се односе на његовог издаваоца или, у случају финансијског деривата, издаваоца основног инструмента. Друга компонента обухвата општи ризик - ово је ризик промјене у цијени инструмента због (у случају дужничког инструмента којим се тргује или дужничког финансијског деривата) промјене у нивоу каматних стопа или (у случају власничког инструмента или власничког финансијског деривата) општих кретања на тржишту капитала која нису повезана са специфичним карактеристикама појединачних хартија од вриједности. Општи третман специфичних инструмената и поступци нетирања наводе се у чл. 120–127. Одлуке о израчунавању капитала банака.

5.3. С 18.00 Тржишни ризик: Стандардизовани приступ за ризике позиције дужничких хартија од вриједности којима се тргује (ТР СП РПДХоВ)

5.3.1. Опште напомене:

27. Овај образац обухвата позиције и повезане капиталне захтјеве за ризике позиција за дужничке инструменте којима се тргује у оквиру стандардизованог приступа (чл. 114. и 117. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака). Различити ризици и методе доступни у оквиру Одлуке о израчунавању капитала банака распоређени су по редовима.
28. Образац је потребно попунити посебно за „укупне податке”, укључујући претходно дефинисани попис слједећих валута: BAM, EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD и један преостали образац за све остале валуте.

5.3.2. Инструкција која се односи на специфичне позиције

С 18.00 – Тржишни ризик: Стандардизовани приступ за ризике позиције дужничких хартија од вриједности којима се тргује (ТР СП РПДХоВ)	
КОЛОНЕ	
010-020	СВЕ ПОЗИЦИЈЕ (ДУГЕ И КРАТКЕ) Чл. 114. и 117. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака. То су бруто позиције које нису нетиране инструментима, али искључујући позиције произишле из пружања услуге покровитељства емисије које су уписане или су предмет потпокровитељства трећих страна (у складу са другом реченицом члана 137. Одлуке о израчунавању капитала банака). Дуге и кратке позиције које се примјењују и на те бруто позиције израчунавају се у складу са чланом 124. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
030-040	НЕТО ПОЗИЦИЈЕ (ДУГЕ И КРАТКЕ) Чл. 122, 124, 125. и 128. Одлуке о израчунавању капитала банака. Разлика између дугих и кратких позиција израчунава се у складу са чланом 124. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
050	ПОЗИЦИЈЕ КОЈЕ ПОДЛИЈЕЖУ КАПИТАЛНОМ ЗАХТЈЕВУ Нето позиције које у складу са различитим приступима размотреним у дијелу Одлуке о израчунавању капитала банака - капиталним захтјевима за ризик позиције (чл. 120–140. Одлуке о израчунавању капитала банака) израчунавају се капитални захтјеви.
060	КАПИТАЛНИ ЗАХТЈЕВИ Капитални захтјев за било коју одговарајућу позицију у складу са капиталним захтјевима за ризик позиције (чл. 120–140. Одлуке о израчунавању капитала банака).
070	УКУПНИ ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ Члан 38. став 4. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Резултат множења капиталних захтјева са 8,33.
РЕДОВИ	
010-350	ДУЖНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ КОЈИМА СЕ ТРГУЈЕ У КЊИЗИ ТРГОВАЊА Позиције у дужничким инструментима којима се тргује у књизи трговања и њихови одговарајући капитални захтјеви за ризик позиције у складу са чланом 38. став 3. тачка 2. подтачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака и дијелу одлуке који се односи на капиталне захтјеве за ризик позиције (чл. 120–140.) приказују се зависно од категорије ризика, доспијећу и коришћеном приступу.
011	ОПШТИ РИЗИК
012	Финансијски деривати Финансијски деривати укључени у израчунавање позиција каматног ризика за књигу трговања узимају у обзир чл. 124–126. Одлуке о израчунавању капитала банака, ако су примјењиви.
013	Остала имовина и обавезе Инструменти, осим финансијских деривата, који се укључују у израчунавање ризика позиција књиге трговања.

020-200	<p>ОПШТИ РИЗИК, ПРИСТУП ЗАСНОВАН НА ДОСПИЈЕЋУ</p> <p>Позиције у дужничким инструментима намијењеним за трговање који подлијежу приступу заснованом на доспијећу у складу са чланом 131. ст. од 1. до 8. Одлуке о израчунавању капитала банака и одговарајућим капиталним захтјевима утврђеним у члану 131. став 9. Одлуке о израчунавању капитала банака. Позиције се дијеле по зонама 1, 2 и 3, а оне према доспијећу инструмената.</p>
210-240	<p>ОПШТИ РИЗИК, ПРИСТУП ЗАСНОВАН НА ТРАЈАЊУ</p> <p>Позиције у дужничким инструментима намијењеним за трговање који подлијежу приступу заснованом на трајању у складу са чланом 132. ст. од 1. до 6. Одлуке о израчунавању капитала банака и одговарајући капитални захтјеви утврђени у члану 132. став 7. Одлуке о израчунавању капитала банака. Позиције се дијеле по зонама 1, 2 и 3.</p>
250	<p>СПЕЦИФИЧНИ РИЗИК</p> <p>Износ приказан у реду 251.</p> <p>Позиције у дужничким инструментима намијењеним за трговање које подлијежу капиталном захтјеву за специфични ризик и одговарајући капитални захтјев у складу са чланом 38. став 3. тачка 2. подтачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака и члан 129. ставови 1. и 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Банке требају поступити и у складу са чланом 122. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
251-321	<p>Капитални захтјев за дужничке инструменте</p> <p>Збир износа приказаних у редовима од 260 до 320.</p> <p>Извјештавање о позицијама које подлијежу члану 129. став 2. Одлуке о израчунавању капитала:</p> <p>Постоји посебан третман за обвезнице које су квалификоване за пондер ризика од 10% у банкарској књизи, у складу са одредбама о изложености у облику покривених обвезница из члана 67. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака. Специфични капитални захтјев је половина процента друге категорије у складу са чланом 129. став 1, табела 18. Одлуке о израчунавању капитала банака. Те позиције потребно је расподијелити у редове 280-300 у складу са преосталим роком до коначног доспијећа.</p>
325	<p>Капитални захтјеви за секјуритизацијске инструменте</p> <p>н/а</p>
330	<p>Капитални захтјев за корелацијски портфолио намијењен трговању</p> <p>н/а</p>
350-390	<p>ДОДАТНИ ЗАХТЈЕВИ ЗА ОПЦИЈЕ (РИЗИЦИ ОСИМ ДЕЛТА РИЗИКА)</p> <p>н/а</p>

5.4. С 21.00 Тржишни ризик: Стандардизовани приступ за ризик позиције власничких хартија од вриједности (ТР СП РПВХoВ)

5.4.1. Опште напомене

29. У овом обрасцу обухватају се подаци о позицијама и одговарајућим капиталним захтјевима за ризик позиције у власничком инструменту који се држе у књизи трговања и који се третирају у оквиру стандардизованог приступа.
30. Образац се испуњава одвојено за „Укупне податке“, укључујући стални претходно дефинисани попис сљедећих тржишта: Босна и Херцеговина, Бугарска, Хрватска, Чешка, Данска, Египат, Мађарска, Исланд, Лихтенштајн, Норвешка, Пољска, Румунија, Шведска, Велика Британија, Албанија, Јапан, ФЈР Македонија, Руска Федерација, Србија, Швајцарска, Турска, Украјина, САД, европодручје укључујући и један преостали образац за сва остала тржишта.

31. За сврху извјештавања, термин „тржиште“ значи:

- а) за европодручје, сви власнички инструменти наведени на тржиштима акција у државама чланицама које су увеле евро као своју валуту;
- б) за државе чланице које нису у еврозони и треће земље, сви власнички инструменти наведени на тржиштима акција у државној надлежности.

5.4.2. Инструкција за специфичне позиције

С 21.00 – Тржишни ризик: Стандардизовани приступ у ризику позиције власничких хартија од вриједности (ТР СП РПВХоВ)	
КОЛОНЕ	
010- 020	СВЕ ПОЗИЦИЈЕ (ДУГЕ и КРАТКЕ) Чланови 114. и 117. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака. То су бруто позиције које нису нетиране инструментима, али искључујући позицију покровитељства емисије или позиције које су предмет потпокровитељства треће стране (у складу са другом реченицом из члана 137. Одлуке о израчунавању капитала банака).
030- 040	НЕТО ПОЗИЦИЈЕ (ДУГЕ И КРАТКЕ) Чл. 122, 125, 133. и 137. Одлуке о израчунавању капитала банака.
050	ПОЗИЦИЈЕ КОЈЕ ПОДЛИЈЕЖУ КАПИТАЛНОМ ЗАХТЈЕВУ Нето позиције на које се у складу са различитим приступима предвиђеним у припадајућим дијеловима Одлуке о израчунавању капитала банака за позиције у власничким инструментима примјењује капитални захтјев. Капитални захтјев израчунава се за свако државно тржиште појединачно. У овој колони не укључују се позиције у фјучерсима на основу индекса акција у складу са другом реченицом из члана 136. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
060	КАПИТАЛНИ ЗАХТЈЕВИ Капитални захтјев за било коју одговарајућу позицију у складу са припадајућим дијеловима Одлуке о израчунавању капитала банака за позиције у власничким инструментима.
070	УКУПАН ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ Члан 38. став 4. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака је производ множења капиталних захтјева са 8,33.

РЕДОВИ	
010- 130	ВЛАСНИЧКИ ИНСТРУМЕНТИ У КЊИЗИ ТРГОВАЊА Капитални захтјев за ризик позиције у складу са чланом 38. став 3. тачка 2. подтачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака и дијелом Одлуке о израчунавању капитала банака за позиције у власничким инструментима.
020- 040	ОПШТИ РИЗИК Позиције у власничким инструментима који подлијежу општем ризику (члан 135. Одлуке о израчунавању капитала банака) и њихови одговарајући капитални захтјеви у складу са припадајућим дијеловима Одлуке о израчунавању капитала банака за позиције у власничким инструментима. Рашчлањивање позиција (021/022 као и 030/040) су рашчлањивања која се односе на све позиције које подлијежу општем ризику. Редови 021 и 022 захтијевају податак о рашчлањивању инструмената. Само рашчлањивања у редовима 030 и 040 користе се као основа за израчунавање капиталних захтјева.
021	Финансијски деривати Финансијски деривати укључени у израчунавање ризика власничких инструмената за позиције из књиге трговања, узимајући у обзир члан 125. Одлуке о израчунавању капитала банака.
022	Остала имовина и обавезе Инструменти осим финансијских деривата који се укључују у израчунавање ризика позиција власничких инструмената за позиције из књиге трговања.

030	Широко диверзификовани фјучерси на акцијске индексе којима се тргује на берзи и који подлијежу посебном приступу Широко диверзификовани фјучерси на акцијске индексе којима се тргује на берзи и који подлијежу посебном приступу у складу са чланом 136. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Ове позиције подлијежу само општем ризику и стога се не приказују у реду (050).
040	Остали власнички инструменти који нису широко диверзификовани фјучерси изведени на основу акцијских индекса којима се тргује на берзи Остале позиције у власничким инструментима који подлијежу специфичном ризику и одговарајући капитални захтјеви у складу са члановима 135. и 136. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.
050	СПЕЦИФИЧНИ РИЗИК Позиције у власничким инструментима који подлијежу специфичном ризику и одговарајући капитални захтјеви у складу са члановима 134. и 136. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
090- 130	ДОДАТНИ ЗАХТЈЕВИ ЗА ОПЦИЈЕ (РИЗИЦИ ОСИМ ДЕЛТА РИЗИКА) н/а

5.5. С 22.00 Тржишни ризик: Стандардизовани приступ за девизни ризик (ТР СП ДР)

5.5.1. Опште напомене

32. Овај образац захтијева информације о позицијама у свакој валути (укључујући и извјештајну валуту) и одговарајућим капиталним захтјевима за валуте у оквиру стандардизованог приступа. Позиција се израчунава за сваку валуту (укључујући конвертибилну марку), злато и позиције у инвестиционим фондовима. Редови 100 до 999 овог обрасца исказују се чак и ако банке нису обавезне израчунавати капиталне захтјеве за девизни ризик у складу са чланом 141. Одлуке о израчунавању капитала банака.
33. Забилешке уз образац попуњавају се посебно за све валуте државе чланице Европске уније и сљедеће валуте: BAM, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY и све остале валуте.

5.5.2. Инструкција за специфичне позиције

С 22.00 – Тржишни ризик: Стандардизовани приступ за девизни ризик (ТР СП ДР)	
КОЛОНЕ	
020-030	СВЕ ПОЗИЦИЈЕ (ДУГЕ И КРАТКЕ) Бруто позиције на основу имовине, износи који ће бити примљени и сличне ставке наведене у члану 142. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака. У складу са чланом 142. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, подложно одобрењу Агенције, не исказују се позиције које је банка заузела са циљем заштите од негативних ефеката промјене девизног курса на своје стопе у складу са чланом 38. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака и позиције које су већ изузете из израчунавања регулаторног капитала.
040-050	НЕТО ПОЗИЦИЈЕ (ДУГЕ И КРАТКЕ) Члан 142. ст. 3. и 4. и члан 143. Одлуке о израчунавању капитала банака. Нето позиције се израчунавају за сваку валуту, стога могу постојати паралелно дуге и кратке позиције.
060-080	ПОЗИЦИЈЕ КОЈЕ ПОДЛИЈЕЖУ КАПИТАЛНОМ ЗАХТЈЕВУ Чланови 142. став 4. и члан 143. Одлуке о израчунавању капитала банака.
060-070	ДУГЕ И КРАТКЕ ПОЗИЦИЈЕ КОЈЕ ПОДЛИЈЕЖУ КАПИТАЛНОМ ЗАХТЈЕВУ Банка израчунава укупну отворену нето дугу позицију као збир свих отворених нето дугих позиција у појединачним валутама, те укупну отворену нето кратку позицију као збир свих отворених нето кратких позиција у појединачним валутама. Већи од наведена два износа

	<p>представља укупну нето девизну позицију банке за потребе израчунавања капиталних захтјева за девизни ризик у складу са чланом 141. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Нето дуге позиције за сваки посао у некој валути додају се како би се добила нето дуга позиција у тој валути.</p> <p>Нето кратке позиције за сваки посао у некој валути додају се како би се добила нето кратка позиција у тој валути.</p> <p>Неусклађене позиције у валутама изузев извјештајне валуте додају се позицијама које подлијежу капиталним захтјевима за друге валуте (ред 030) у колони (060) или (070), зависно да ли су кратке или дуге позиције.</p>
080	ПОЗИЦИЈЕ КОЈЕ ПОДЛИЈЕЖУ КАПИТАЛНОМ ЗАХТЈЕВУ (УСКЛАЂЕНЕ) н/а
	КАПИТАЛНИ ЗАХТЈЕВ ЗА РИЗИК (%) Како је утврђено у члану 141. Одлуке о израчунавању капитала банке, капитални захтјев за ризик изражен у процентима.
090	КАПИТАЛНИ ЗАХТЈЕВИ Капитални захтјев за било коју одговарајућу позицију у складу са капиталним захтјевом за девизни ризик Одлуке о израчунавању капитала банака.
100	УКУПАН ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ Члан 38. став 4. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банке. Резултат множења капиталних захтјева са 8,33.

РЕДОВИ	
	ПОЗИЦИЈЕ У НЕИЗВЈЕШТАЈНИМ ВАЛУТАМА
010	Позиције у валутама изузев извјештајне валуте и њихов одговарајући капитални захтјев у складу са чланом 38. став 3. тачка 3. подтачка 1. и члан 142. ст. 2. и 4. Одлуке о израчунавању капитала банака (ради прерачунавања у извјештајну валуту).
020	ВИСОКОКОРЕЛИСАНЕ ВАЛУТЕ н/а
025	ВИСОКОКОРЕЛИСАНЕ ВАЛУТЕ: од чега: извјештајна валута н/а
030	<p>СВЕ ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ (укључујући позиције у инвестиционим фондовима третиране као различите валуте)</p> <p>Позиције и њихови одговарајући капитални захтјеви за валуте које подлијежу општем поступку из члана 141. и 142. ст. 2. и 4. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Извјештавање о позицијама у инвестиционим фондовима које се третирају као посебне валуте у складу са чланом 143. Одлуке о израчунавању капитала банака:</p> <p>Постоје два различита третмана за позиције у инвестиционим фондовима које се третирају као посебне валуте за израчунавање капиталних захтјева:</p> <ol style="list-style-type: none"> измјењена метода улагања у злато, у случају када смјер улагања инвестиционих друштава није доступан (те позиције инвестиционих фондова се додају укупној нето девизној позицији банке); ако је смјер улагања инвестиционих фондова доступан, та позиција инвестиционих фондова додаје се укупној отвореној девизној позицији (дугој или краткој, зависно од смјера улагања инвестиционог фонда). <p>Извјештавање о таквим позицијама инвестиционих фондова прати и израчунавање капиталних захтјева.</p>
040	ЗЛАТО Позиције и њихови одговарајући капитални захтјеви за валуте које подлијежу општој процедури наведеној у члановима 141. и 142. ст. 2. и 4. Одлуке о израчунавању капитала банака.

050-090	ДОДАТНИ ЗАХТЈЕВИ ЗА ОПЦИЈЕ (РИЗИЦИ ОСИМ ДЕЛТА РИЗИКА) н/а
100-120	Подјела укупних позиција (укључујући извјештајну валуту) према врстама изложености Укупне позиције се дијеле према финансијским дериватима, осталој имовини и обавезама и ванбилансним ставкама.
100	Остала имовина и обавезе, осим ванбилансних ставки и деривата Позиције које нису укључене у редове 110 или 120 ће се укључити у ову позицију.
110	Ванбилансне ставке Ставке укључене у Прилогу 1. Одлуке о израчунавању капитала банака, осим оних укључених као трансакције финансирања хартија од вриједности и трансакције са дугим роком намирења или из уговора о нетирању различитих категорија производа.
120	Финансијски деривати Позиције вредноване у складу са чланом 142. Одлуке о израчунавању капитала банака.
130-999	ЗАБИЉЕШКЕ: ВАЛУТНЕ ПОЗИЦИЈЕ Забилешке уз образац попуњавају се посебно за све валуте држава чланица Европске уније и сљедеће валуте: BAM, GBP, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY и све остале валуте.

5.6. С 23.00 Тржишни ризик: Стандардизовани приступ за робни ризик (ТР СП РР)

5.6.1. Опште напомене:

34. Овај образац захтијева податке о позицијама у робама и одговарајуће капиталне захтјеве који се третирају у оквиру стандардизованог приступа.

5.6.2. Инструкција за специфичне позиције

С 23.00 — Тржишни ризик: Стандардизовани приступ за робни ризик (ТР СП РР)	
КОЛОНЕ	
	ДУГЕ И КРАТКЕ: СВЕ ПОЗИЦИЈЕ
010-020	Бруто дуге/кратке позиције подразумевају позиције у истој роби у складу са чланом 145. ст. 1. и 4. Одлуке о израчунавању капитала банака (видјети члан 148. став 1. Одлуке о израчунавању капитала банака).
030-040	ДУГЕ И КРАТКЕ: НЕТО ПОЗИЦИЈЕ Како је утврђено у члану 145. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.
050	ПОЗИЦИЈЕ КОЈЕ ПОДЛИЈЕЖУ КАПИТАЛНОМ ЗАХТЈЕВУ За нето позиције за које се, у складу са различитим приступима наведеним у дијелу капиталних захтјева за робни ризик Одлуке о израчунавању капитала банака, израчунава капитални захтјев.
060	КАПИТАЛНИ ЗАХТЈЕВИ Капитални захтјев за било коју одговарајућу позицију у складу са дијелом капиталних захтјева за робни ризик Одлуке о израчунавању капитала банака.
070	УКУПАН ИЗНОС ИЗЛОЖЕНОСТИ РИЗИКУ Члан 38. став 4. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Резултат множења капиталних захтјева са 8,33.

РЕДОВИ	
010	УКУПНЕ ПОЗИЦИЈЕ У РОБАМА Позиције у робама и њихови одговарајући капитални захтјеви за тржишни ризик у складу са чланом 38. став 3. тачка 3. подтачка 2. Одлуке о израчунавању капитала и дијелом Одлуке о израчунавању капитала банака који се третира као капитални захтјев за робни ризик.
020-060	ПОЗИЦИЈЕ ПРЕМА КАТЕГОРИЈИ РОБЕ н/а
070	ПРИСТУП ЉЕСТВИЦЕ ДОСПИЈЕЋА Позиције у робама које подлијежу приступу љествице доспијећа наведеном у члану 148. Одлуке о израчунавању капитала банака.
080	ПРОШИРЕНИ ПРИСТУП ЉЕСТВИЦЕ ДОСПИЈЕЋА н/а
090	ПОЈЕДНОСТАВЉЕНИ ПРИСТУП Позиције у робама које подлијежу поједностављеном приступу наведеном у члану 147. Одлуке о израчунавању капитала банака.
100-140	ДОДАТНИ ЗАХТЈЕВИ ЗА ОПЦИЈЕ (РИЗИЦИ ОСИМ ДЕЛТА РИЗИКА) н/а

6. Образац за финансијску полугу

6.1 Опште напомене

- Трансакције финансирања хартија од вриједности значе „репо трансакције, трансакције позајмљивања хартија од вриједности или робе уговорној страни или од друге уговорне стране и маржни кредити“.
- У овом обрасцу исказују се подаци потребни за израчунавање стопе финансијске полуге, као што је дефинисано у члану 41. Одлуке о израчунавању капитала банака.
- О стопи финансијске полуге банка извјештава свака три мјесеца. Банке израчунавају стопу финансијске полуге на референтни датум извјештавања.

6.2.Инструкција за специфичне позиције

6.2.1. С 47.00 – Израчунавање стопе финансијске полуге (ФП)

С 47.00 – Израчунавање стопе финансијске полуге	
Ред и колона	Правна основа и инструкција Вриједности изложености
{010;010}	Трансакције финансирања хартија од вриједности: изложеност у складу са чланом 41. став 5. Одлуке о израчунавању капитала банака. Члан 41. став 5. Одлуке о израчунавању капитала банака. Изложеност за трансакције финансирања хартија од вриједности израчуната у складу са чланом 41. став 5. и чл. 50. и 51. Одлуке о израчунавању капитала банака.
{020;010}	Трансакције финансирања хартија од вриједности: увећање за кредитни ризик друге уговорне стране Члан 41. став 4. тачка 3. и став 11. Одлуке о израчунавању капитала банака. Увећање за кредитни ризик друге уговорне стране по основу трансакција финансирања хартија од вриједности израчуната у складу са чланом 41. став 4. тачка 3. и став 11. Одлуке о израчунавању капитала банака.

{030;010}	Одступање за трансакције финансирања хартија од вриједности н/а
{040;010}	Кредитни ризик друге уговорне стране у трансакцијама финансирања хартија од вриједности у којима банка дјелује као агент н/а
{050;010}	(-) Изузети дио изложености према централној другој уговорној страни за трансакције финансирања хартија од вриједности које су поравнате преко клијента н/а
{061;010}	Финансијски деривати: Трошак замјене по стандардизованом приступу (без узимања у обзир колатерала у израчууну нето независног колатерала – NICA) н/а
{065;010}	(-) Ефекти узимања у обзир колатерала у израчууну нето независног колатерала – NICA за трансакције које су поравнате преко клијента централне друге уговорне стране (трошак замјене по стандардизованом приступу) н/а
{071;010}	(-) Прихватљива примљена новчана варијацијска маржа пребијена тржишном вриједношћу деривата (трошак замјене по стандардизованом приступу) н/а
{081;010}	(-) Изузети дио изложености из трговања према централној другој уговорној страни које су поравнате преко клијента (трошак замјене по стандардизованом приступу) н/а
{091;010}	Финансијски деривати: Потенцијална будућа изложеност по стандардизованом приступу н/а
{092;010}	(-) Ефекти нижег мултипликатора за трансакције које су поравнате преко клијента централне друге уговорне стране на потенцијалну будућу изложеност (стандардизовани приступ) н/а
{093;010}	(-) Изузети дио изложености из трговања према централној другој уговорној страни које су поравнате преко клијента (потенцијална будућа изложеност стандардизовани приступ) н/а
{101;010}	Одступања за финансијске деривате: трошак замјене по поједностављеном стандардизованом приступу н/а
{102;010}	(-) Изузети дио изложености из трговања према централној другој уговорној страни које су поравнате преко клијента (трошак замјене по поједностављеном стандардизованом приступу) н/а
{103;010}	Одступања за финансијске деривате: потенцијална будућа изложеност по поједностављеном стандардизованом приступу н/а
{104;010}	(-) Изузети дио изложености из трговања према централној другој уговорној страни које су поравнате преко клијента (потенцијална будућа изложеност по поједностављеном стандардизованом приступу) н/а

{110;010}	<p>Одступања за финансијске деривате: метод оригиналне изложености</p> <p>Чланови 41. став 4. тачка 2. и став 10. и члан 51. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Исказује се вриједност изложености по основу уговора наведених у т. 1. и 2. Прилога 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, а што је израчунато у складу са методом оригиналне изложености, прописано чланом 51. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Вриједност изложености се не смањује за износ надокнаде који је банка примила.</p> <p>Банка које не примјењује метод оригиналне изложености не попуњава ову ћелију.</p>
{120;010}	<p>(-) Изузети дио изложености из трговања према централној другој уговорној страни које су поравнате преко клијента (метода оригиналне изложености)</p> <p>н/а</p>
{130;010}	<p>Горња граница замишљеног износа продатих кредитних деривата</p> <p>н/а</p>
{140;010}	<p>(-) Прихватљиви купљени кредитни деривати пребијени продатим кредитним дериватима</p> <p>н/а</p>
{150;010}	<p>Ставке ванбиланса са фактором конверзије од 10% у складу са чланом 41. став 4. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака</p> <p>Члан 41. став 4. тачка 4. и став 12. и члан 49. став 1. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Вриједност изложености, у складу са чланом 41. став 4. тачка 4. и став 12. и члан 49. став 1. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака, ставки ванбиланса ниског ризика којима се додијељује фактор конверзије 0%, наведено у тачки 4 под 1. и 2. Прилога 1. Одлуке о израчунавању капитала банака (вриједност изложености ће овдје бити 10% номиналне вриједности). Ово представља обавезу која у сваком тренутку може бити безусловно прекинута од стране банке без претходне најаве или која се ефикасно може аутоматски прекинути усљед погоршања кредитне способности дужника.</p> <p>Банке у овој ћелији неће наводити уговоре наведене у Прилогу 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, те трансакције финансирања хартија од вриједности.</p>
{160;010}	<p>Ставке ванбиланса са фактором конверзије од 20% у складу са чланом 41. став 4. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака</p> <p>Члан 41. став 4. тачка 4. и став 12. и члан 49. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Вриједност изложености, у складу са чланом 41. став 4. тачка 4. и став 12. и чланом 49. став 1. тачка 3. Одлуке о израчунавању капитала банака, ставки ванбиланса ниског до средњег ризика којима се додијељује фактор конверзије 20%, наведено у тачки 3 под 1. и 2. Прилога 1. Одлуке о израчунавању капитала банака (вриједност изложености ће овдје бити 20% номиналне вриједности).</p> <p>Банке у овој ћелији неће наводити уговоре наведене у Прилогу 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, те трансакције финансирања хартија од вриједности.</p>
{170;010}	<p>Ставке ванбиланса са фактором конверзије од 50% у складу са чланом 41. став 4. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака</p> <p>Члан 41. став 4. тачка 4. и став 12. и члан 49. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Вриједност изложености, у складу са чланом 41. став 4. тачка 4. и став 12. и чланом 49. став 1. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, ставки ванбиланса средњег ризика којима се додијељује фактор конверзије 50%, наведено у тачки 2. под 1. и 2. Прилога 1. Одлуке о израчунавању капитала банака (вриједност изложености ће овдје бити 50% номиналне вриједности).</p> <p>Банке у овој ћелији неће наводити уговоре наведене у Прилогу 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, те трансакције финансирања хартија од вриједности.</p>

{180;010}	<p>Ставке ванбиланса са фактором конверзије од 100% у складу са чланом 41. став 4. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака</p> <p>Члан 41. став 4. тачка 4. и став 12. и члан 49. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Вриједност изложености, у складу са чланом 41. став 4. тачка 4. и став 12. и чланом 49. став 1. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака, ставки ванбиланса високог ризика којима се додијелује фактор конверзије 100%, наведено у тачки 1. од 1. до 8. Прилога 1. Одлуке о израчунавању капитала банака (вриједност изложености ће овдје бити 100% номиналне вриједности).</p> <p>Банке у овој ћелији неће наводити уговоре наведене у Прилогу 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, те трансакције финансирања хартија од вриједности.</p>
{181;010}	<p>(-) Опште исправке вриједности за ванбилансне изложености</p> <p>н/а</p>
{185;010}	<p>Редовне куповине и продаје које чекају намирење у кратком року: рачуноводствена вриједност у случају рачуноводственог признавања на датум трговања</p> <p>н/а</p>
{186;010}	<p>Редовне продаје које чекају намирење у кратком року: поништавање рачуноводственог пребијања у случају рачуноводственог признавања на датум трговања</p> <p>н/а</p>
{187;010}	<p>(-) Редовне продаје које чекају намирење у кратком року: пребијање у случају рачуноводственог признавања на датум трговања</p> <p>н/а</p>
{188;010}	<p>Редовне куповине које чекају намирење у кратком року: пуно признавање обавезе плаћања у случају рачуноводственог признавања на датум намирења</p> <p>н/а</p>
{189;010}	<p>(-) Редовне куповине које чекају намирење у кратком року: пребијени износ обавезе плаћања у случају рачуноводственог признавања на датум намирења</p> <p>н/а</p>
{190;010}	<p>Остала имовина</p> <p>Члан 41. став 4. тачка 1. и став 5. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Сва актива, осим уговора наведених у Прилогу 2. Одлуке о израчунавању капитала банака, те трансакција финансирања хартија од вриједности. Банка ће базирати своје вриједности на принципима прописаним чланом 41. ставом 5. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Банка ће у ову ћелију укључити примљену готовину или било које хартије од вриједности која је дата на располагање другој уговорној страни путем репо трансакција, позајмљивања хартија од вриједности или робе или трансакције зајмова, трансакција са дугим роком намирења и маржним кредитима, а која је задржана у билансу стања (тј. рачуноводствени критеријуми за искњижавања који нису испуњени). Надаље, банка ће овдје укључити ставке које се одбијају од редовног основног капитала и додатног основног капитала (нпр. нематеријална имовина, одложена пореска имовина, итд.).</p> <p>Банка ће на овој позицији исказати укупну имовину према објављеним финансијским извјештајима, осим специфичних ставки имовине које су наведене као посебне позиције у овом обрасцу.</p>
{191;010}	<p>(-) Опште исправке вриједности за билансне изложености</p> <p>н/а</p>
{193;010}	<p>Аранжман обједињеног вођења рачуна који се не може пруденцијално нетирати: вриједност у рачуноводственом оквиру</p> <p>н/а</p>

{194;010}	Аранжман обједињеног вођења рачуна који се не може пруденцијално нетирати: ефекат увећања нетирања примијењен у рачуноводственом оквиру н/а
{195;010}	Аранжман обједињеног вођења рачуна који се може пруденцијално нетирати: вриједност у рачуноводственом оквиру н/а
{196;010}	Аранжман обједињеног вођења рачуна који се може пруденцијално нетирати: ефекат увећања нетирања примијењен у рачуноводственом оквиру н/а
{197;010}	Аранжман обједињеног вођења рачуна који се може пруденцијално нетирати: признавање нетирања у случају када се те активности врше на дневној основи н/а
{198;010}	Аранжман обједињеног вођења рачуна који се може пруденцијално нетирати: признавање нетирања у случају када се те активности не врше на дневној основи н/а
{200;010}	Увећање за колатерал пружен у вези са уговорима о дериватима н/а
{210;010}	(-) Потраживања за новчану варијацијску маржу предвиђену у трансакцијама са финансијским дериватима н/а
{220;010}	(-) Изузети дио изложености из трговања према централној другој уговорној страни које су поравнате преко клијента (иницијална маржа) н/а
{230;010}	Прилагођавања за трансакције финансирања ХОВ које се обрачунавају као продаја н/а
{235;010}	(-) Смањење изложености по основу кредита за претфинансирање или међукредита Члан 41. ст. 8. и 9. Одлуке о израчунавању капитала банака. Износ који умањује вриједност изложености кредита за претфинансирање или међукредита из члана 41. став 8. Одлуке о израчунавању капитала банака. Цјелокупан износ кредита за претфинансирање или међукредита треба бити приказан у реду „остала имовина“.
{240;010}	(-) Фидуцијарна имовина н/а
{250;010}	(-) Унутаргрупне изложености (појединачна основа) н/а
{251;010}	(-) Изложености којима се додјељује пондер ризика 0% по основу институционалног система заштите н/а
{252;010}	(-) Искључени гарантовани дијелови изложености који произилазе из извозних кредита Члан 42. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака. Банка приказује гарантовани дио изложености који произилази из извозних кредита и испуњава услове дефинисане чланом 42. тачка 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.
{253;010}	(-) Искључени вишак колатерала депонован код агента треће стране н/а

{254;010}	(-) Искључене секјуритизоване изложености које представљају значајан трансфер ризика н/а
{255;010}	(-) Искључене изложености према централној банци које испуњавају услове за искључење н/а
{256;010}	(-) Искључене изложености које произилазе из помоћних банкарских услуга н/а
{257;010}	(-) Искључене изложености које произилазе из помоћних банкарских услуга именованих тијела н/а
{260;010}	(-) Искључене изложености према субјектима јавног сектора које испуњавају услове за искључење н/а
{261;010}	(-) Искључене изложености јавне развојне кредитне институције – инвестиције јавног сектора н/а
{262;010}	(-) Искључене изложености јавне развојне кредитне институције – промотивни кредити одобрени од стране јавне развојне кредитне институције н/а
{263;010}	(-) Искључене изложености јавне развојне кредитне институције – промотивни кредити одобрени од стране ентитета успостављеног од стране централне владе, регионалне владе или локалних власти н/а
{264;010}	(-) Искључене изложености јавне развојне кредитне институције – промотивни кредити одобрени од стране ентитета успостављеног од стране централне владе, регионалне владе или локалних власти преко друге кредитне институције н/а
{265;010}	(-) Искључене изложености по основу пролазних промотивних кредита одобрени од стране приватне развојне кредитне институције (или јединица) – промотивни кредити одобрени од стране јавне развојне кредитне институције н/а
{266;010}	(-) Искључене изложености по основу пролазних промотивних кредита одобрени од стране приватне развојне кредитне институције (или јединица) – промотивни кредити одобрени од стране ентитета успостављеног од стране централне владе, регионалне владе или локалних власти н/а
{267;010}	(-) Искључене изложености по основу пролазних промотивних кредита одобрени од стране приватне развојне кредитне институције (или јединица) – промотивни кредити одобрени од стране ентитета успостављеног од стране централне владе, регионалне владе или локалних власти преко друге кредитне институције н/а
{270;010}	(-) Износ одбитних ставки активе - основни капитал - у складу са чланом 42. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака Члан 42. тачка 1. Одлуке о израчунавању капитала банака. Укључује сва регулаторна усклађивања усмјерена ка вриједности активе, а која су прописана чл. 9. и 19. Одлуке о израчунавању капитала банака. Између осталог укључују: - Нематеријалну имовину, у складу са чланом 10. Одлуке о израчунавању капитала банака. - Одложено пореску имовину која зависи од будуће профитабилности, у складу са чланом 11. Одлуке о израчунавању капитала банака.

	<p>- Значајна улагања у субјекте финансијског сектора, у складу са чланом 12. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>- Одбитак улагања у инструменте редовног основног капитала када банка нема значајно улагање у субјекте финансијског сектора, у складу са чланом 13. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Обзиром да су ове ставке одбитне ставке од основног капитала, исте умањују изложеност стопе финансијске полуге.</p>
{280;010}	<p>(-) Износ одбитних ставки активе – основни капитал – дефиниција у прелазном периоду</p> <p>н/а</p>
{290;010}	<p>Изложености стопе финансијске полуге – у складу са чланом 41. став 4. Одлуке о израчунавању капитала банака</p> <p>Банка исказује збир износа од реда 010 до 270 из колоне 010 овог обрасца.</p>
{300;010}	<p>Изложености стопе финансијске полуге – примјена дефиниције основног капитала у прелазном периоду</p> <p>н/а</p>
Ред и колона	Капитал
{310;010}	<p>Основни капитал – у складу са чланом 41. став 3. Одлуке о израчунавању капитала банака</p> <p>Члан 41. став 3. представља износ основног капитала, у складу са чланом 4. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p>
{320;010}	<p>Основни капитал – дефиниција у прелазном периоду</p> <p>н/а</p>
Ред и колона	Стопа финансијске полуге
{330;010}	<p>Стопа финансијске полуге – у складу са чланом 41. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака</p> <p>Члан 41. став 2. Одлуке о израчунавању капитала банака.</p> <p>Стопа финансијске полуге израчуната као однос позиција = {ФП;310;010}/{ФП;290;010}</p>
{340;010}	<p>Стопа финансијске полуге – примјена прелазне дефиниције основног капитала</p> <p>н/а</p>
Ред и колона	Захтјеви: износи
{350;010}	<p>Захтјеви стуба 2 (P2R) за покриће ризика прекомјерне полуге</p> <p>н/а</p>
{360;010}	<p>од чега: захтјеви у облику редовног основног капитала</p> <p>н/а</p>
{370;010}	<p>Заштитни слој финансијске полуге за глобално системски важне банке</p> <p>н/а</p>
{380;010}	<p>Захтјеви на основу надзорног тестирања отпорности на стрес за покриће ризика прекомјерне полуге (P2G)</p> <p>н/а</p>
{390;010}	<p>од чега: захтјеви у облику редовног основног капитала</p> <p>н/а</p>
{400;010}	<p>од чега: захтјеви у облику основног капитала</p> <p>н/а</p>

Ред и колона	Захтјеви: стопе
{410;010}	Стопа финансијске полуге – Стуб 1 Члан 38. став 1. тачка 4. Одлуке о израчунавању капитала банака.
{420;010}	Укупна стопа финансијске полуге укључујући усклађивања из Стуба 2 (TSLRR) н/а
{430;010}	од чега: захтјеви у виду редовног основног капитала н/а
{440;010}	Укупно захтијевана стопа финансијске полуге (OLRR) н/а
{450;010}	Укупно захтијевана стопа финансијске полуге (OLRR) и стопа финансијске полуге на основу резултата надзорног тестирања отпорности на стрес (P2G) н/а
{460;010}	(OLRR) и (P2G) : у виду редовног основног капитала н/а
{470;010}	(OLRR) и (P2G) : у виду основног капитала н/а

7. Прелазне и завршне одредбе

Ова инструкција ступа на снагу осмог дана од дана доношења и објављује се на службеној интернет страници Агенције. Иинструкција се примјењује са извјештајним датумом 30.06.2024. године и са предметним датумом примјене престаје да важи Упутство за попуњавање извјештајних образаца за капитал, укупан пондерисани ризик и финансијску полугу број Д-13/17.

Број: Д-11/24

Дана, 09.04.2024. год.

Директор

Срђан Шупут