

АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

**УПУТСТВО
ЗА ПРИМЈЕНУ СТАНДАРДИЗОВАНОГ И ПОЈЕДНОСТАВЉЕНОГ
СТАНДАРДИЗОВАНОГ ПРИСТУПА МЈЕРЕЊУ
КАМАТНОГ РИЗИКА У БАНКАРСКОЈ КЊИЗИ**

Бања Лука, јун 2024. године

Увод

Упутство за примјену стандардизованог и поједностављеног стандардизованог приступа мјерењу каматног ризика у банкарској књизи доноси се на основу члана 179. став 4. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске”, број 4/17, 19/18 и 54/19), члана 5. став 1. тачка б, члана 22. став 1. тачка њ. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске”, број 59/13 и 4/17), члана 6. став 1. тачка б. и члана 22. став 4. тачка л. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске”, број 63/17) и члана 15. став 5. Одлуке о управљању каматним ризиком у банкарској књизи („Службени гласник Републике Српске”, број 06/24).

1. Опште одредбе

Предмет

Члан 1.

- (1) Овим упутством детаљније се прописује стандардизовани и поједностављени стандардизовани приступ мјерењу каматног ризика у банкарској књизи у складу са чланом 15. став 5. Одлуке о управљању каматним ризиком у банкарској књизи (у даљем тексту: Одлука).
- (2) Одредбе овог упутства примјењују се на банке са сједиштем у Републици Српској којима је Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) издала дозволу за рад.
- (3) Појмови који се користе у овом упутству дефинисани су Одлуком.

2. Стандардизовани приступ

Основне претпоставке стандардизованог приступа

Члан 2.

- (1) При процјени каматног ризика по позицијама у банкарској књизи у складу са стандардизованим приступом, банка је дужна да обухвати минимално:
 - 1) финансијске деривате – уговоре на каматну стопу,
 - 2) остале финансијске деривате код којих су новчани токови одређени у потпуности или дијелом каматном стопом,
 - 3) каматно осјетљиву имовину, осим оне која представља одбитну ставку од редовног основног капитала,
 - 4) каматно осјетљиве обавезе, осим оних које представљају редовни основни капитал и остале трајне инструменте без датума доспијећа,
 - 5) каматно осјетљиве ванбилансне ставке и
 - 6) послове из књиге трговања из члана 39. Одлуке о израчунавању капитала банака, уколико каматни ризик за предметне позиције није обухваћен у оквиру другог ризика.
- (2) Утицај на зараду банке (нето каматни приход) ће се, за потребе овог упутства, рачунати за временски хоризонт од једне године.
- (3) Банка је дужна примјењивати шест сценарија каматних шокова у складу са чланом 14. став 4. Одлуке, како би обухватила паралелне и непаралелне ризике одступања у односу на економску вриједност капитала, а који су детаљније прописани чланом 9. овог упутства:
 - 1) паралелни шок раста
 - 2) паралелни шок пада
 - 3) шок поравнања (енгл. *flattener*)
 - 4) шок нагиба (енгл. *steepener*)
 - 5) шок раста краткорочних каматних стопа и
 - 6) шок пада краткорочних каматних стопа.

- (4) Банка је дужна примјењивати два сценарија каматних шокова у складу са чланом 14. став 4. т. 1. и 2. Одлуке, како би обухватила паралелне ризике одступања у односу на зараду, тачније нето каматни приход банке, и то:
- 1) паралелни шок раста,
 - 2) паралелни шок пада.
- (5) Приликом утврђивања економске вриједности капитала врши се дисконтовање будућих новчаних токова уз биланс стања са претпоставком истека позиција, док се у случају утврђивања нето каматног прихода врши пројекција каматних прихода и расхода уз претпоставку статичког биланса стања.

2.1 Економска вриједност капитала

Распоређивање новчаних токова у временске разреде за потребе утврђивања економске вриједности капитала

Члан 3.

- (1) Очекивани новчани токови распоређују се у 19 временских разреда који су приказани у Табели 1.

Табела 1. Временски разреди

Редни број	Временски разреди (мј.=мјесец; г.=година)	Средња тачка временског разреда (t_k) (у годинама)	Дужина трајања временског разреда (у годинама)
1.	Преконоћно (O/N)	0,0028	0
2.	$> O/N \leq 1$ мј.	0,0417	1/12
3.	> 1 мј. ≤ 3 мј.	0,1667	2/12
4.	> 3 мј. ≤ 6 мј.	0,375	3/12
5.	> 6 мј. ≤ 9 мј.	0,625	3/12
6.	> 9 мј. ≤ 12 мј.	0,875	3/12
7.	> 12 мј. $\leq 1,5$ г.	1,25	6/12
8.	$> 1,5$ г. ≤ 2 г.	1,75	6/12
9.	> 2 г. ≤ 3 г.	2,5	1
10.	> 3 г. ≤ 4 г.	3,5	1
11.	> 4 г. ≤ 5 г.	4,5	1
12.	> 5 г. ≤ 6 г.	5,5	1
13.	> 6 г. ≤ 7 г.	6,5	1
14.	> 7 г. ≤ 8 г.	7,5	1
15.	> 8 г. ≤ 9 г.	8,5	1
16.	> 9 г. ≤ 10 г.	9,5	1
17.	> 10 г. ≤ 15 г.	12,5	5
18.	> 15 г. ≤ 20 г.	17,5	5
19.	> 20 г.	25	10

- (2) Распоред новчаних токова у временске разреде утврђује се према броју дана преосталом до доспијећа финансијског инструмента или до сљедеће промјене каматне стопе рачунајући од извјештајног датума.
- (3) При распоређивању новчаних токова у временске разреде банка примјењује биланс стања са претпоставком истека (енгл. *run-off balance sheet*) што подразумијева да се постојеће позиције из банкарске књиге амортизују (истичу) и не замјењују се новим позицијама.
- (4) Новчани токови по инструментима са уговореном фиксном каматном стопом распоређују се у временске разреде према преосталом року до доспијећа рачунајући од извјештајног датума.

- (5) Код инструмената са уговореном промјенљивом каматном стопом:
- 1) новчани токови од референтне каматне стопе, те преосталог дијела главнице инструмента распоређују се у временски разред до сљедеће промјене каматне стопе рачунајући од извјештајног датума,
 - 2) новчани токови од марже распоређују се у временски разред према преосталом року до доспијећа инструмента рачунајући од извјештајног датума.
- (6) Банка израчунава економску вриједност капитала за сваку значајну валуту посебно.
- (7) Финансијски деривати, који су везани за каматни ризик у банкарској књизи, изузев опција, требају бити рашчлањени на двије компоненте, компоненту плаћања (енгл. *paying leg*) и компоненту наплате (енгл. *receiving leg*), при чему се компонента плаћања третира као одливи новчаних токова, а компонента наплате као приливи новчаних токова. Међувалутни каматни своп који укључује размјену главнице или камате у различитим валутама треба бити приказан по свакој компоненти и по свакој валути. Новчани токови финансијских деривата коришћених за заштиту се укључују одвојено од позиција које штите.
- (8) Банка је дужна по временским разредима приказати новчане токове од некавалитетних изложености досљедно током времена и умањено за износ очекиваних кредитних губитака, а који требају одражавати очекиване новчане токове по износу и рочности, уколико је стопа некавалитетних кредита банке једнака или већа од 3% од укупних кредитних изложености банке.

Бихевиоралне опције

Члан 4.

- (1) Депозити без уговореног рока доспијећа у складу са чланом 5. овог упутства, кредити са фиксном каматном стопом са могућношћу пријевремене отплате у складу са чланом 6. овог упутства, орочени депозити са фиксном каматном стопом са могућношћу пријевременог разорочења у складу са чланом 7. овог упутства, те ванбилансне изложености са фиксном каматном стопом према становништву треба третирајући као позиције са бихевиоралним опцијама.
- (2) У вези са ванбилансним изложеностима са фиксном каматном стопом према становништву из става 1. овог члана, уколико исте прелазе 2% од укупне каматно осјетљиве имовине из члана 2. овог упутства, банке требају да процијене који је то износ који ће бити повучен по појединачним сценаријима (основном и сценаријима каматних шокова), а на основу историјског посматрања. Износи који су процијењени да ће бити повучени требају се распоредити у временске разреде Табеле 1. сходно очекиваном тренутку повлачења.
- (3) За разлику од ванбилансних изложености из става 2. овог члана, ванбилансне изложености са фиксном каматном стопом према правним лицима третирају се као аутоматске опције у складу са чланом 8. овог упутства.

Депозити без уговореног рока доспијећа

Члан 5.

- (1) Банка је дужна класификовати депозите без уговореног рока доспијећа у зависности од друге уговорне стране на:
 - 1) депозите без уговореног рока доспијећа становништва, који се даље дијеле на:
 1. трансакционе депозите становништва и
 2. нетрансакционе депозите становништва.
 - 2) депозите без уговореног рока доспијећа правних лица, који се даље дијеле на:
 1. депозите финансијских клијената и
 2. депозите правних лица, изузев финансијских клијената.
- (2) Депозите из става 1. овог члана, изузев депозита финансијских клијената, банка је дужна декомпоновати на стабилни и нестабилни дио, користећи историјске податке о промјенама

постојећих депозита које су узроковане промјенама безризичних каматних стопа за период од најмање 10 претходних година. Изузетно, уважавајући постојање специфичних околности, банка је дужна користити серије података које има на располагању, те исто адекватно образложити.

- (3) Стабилни дио депозита из става 2. овог члана банка је дужна даље рашчланити на константну (енгл. *core*) и промјенљиву (енгл. *non-core*) компоненту, у зависности од тога да ли су депозити заиста стабилни и највјероватније неће доћи до њиховог одлива и у условима значајних промјена каматних стопа.
- (4) Да би се утврдио износ промјенљиве компоненте стабилних депозита, банка треба помоћи укупан износ стабилних депозита са стопом пролазних салда (енгл. *pass-through rate*) која се добија узимајући у обзир позиције са сличним карактеристикама, те:
 - 1) тренутни ниво каматних стопа, као и разлике између стопа које нуди банка и стопа на тржишту, стопа које се нуде од стране других учесника на тржишту и друге релевантне податке везане за клијенте банке,
 - 2) мало вјероватну промјену каматне стопе константне компоненте чак и у условима значајних промјена каматних стопа на тржишту.
- (5) У сценаријима у којима се предвиђа раст краткорочних каматних стопа у складу са чланом 2. став 3. т. 1, 3. и 5. овог упутства константна компонента у складу са ст. 3. и 4. овог члана множиће се са 0,8, те ће сходно томе доћи до раста промјенљиве компоненте.
- (6) У сценаријима у којима се предвиђа пад краткорочних каматних стопа у складу са чланом 2. став 3. т. 2, 4. и 6. овог упутства константна компонента у складу са ст. 3. и 4. овог члана множиће се са 1,2, те ће сходно томе доћи до пада промјенљиве компоненте.
- (7) Приликом утврђивања учешћа константне компоненте депозита без уговореног рока доспијећа а везано за ст. 3-6. овог члана банка ће примијенити сљедећа ограничења:
 - 1) максимално 90% од укупних трансакционих депозита без уговореног рока доспијећа становништва може се сматрати константним,
 - 2) максимално 70% од укупних нетрансакционих депозита без уговореног рока доспијећа становништва може се сматрати константним,
 - 3) максимално 50% од укупних депозита без уговореног рока доспијећа правних лица изузев финансијских клијената може се сматрати константним.
- (8) Константна компонента депозита без уговореног рока доспијећа треба бити распоређена конзистентно кроз временске разреде, засновано на историјском посматрању таквих депозита, уз примјену додатног ограничења израчунатог на основу пондерисаног просјека, те засебно по валутама:
 - 1) 5 година за трансакционе депозите без уговореног рока доспијећа становништва,
 - 2) 4,5 година за нетрансакционе депозите без уговореног рока доспијећа становништва,
 - 3) 4 године за депозите без уговореног рока доспијећа правних лица, изузев финансијских клијената.
- (9) Депозити финансијских клијената без уговореног рока доспијећа нису подложни бихевиоралном моделирању и распоређују се у временски разред преконоћно.
- (10) Нестабилни дио депозита и промјенљива компонента стабилних депозита без уговореног рока доспијећа треба бити распоређена у временском разреду „преконоћно“.
- (11) Банка ће све депозите без уговореног рока доспијећа третирати као промјенљиву компоненту уколико укупан износ депозита без уговореног рока доспијећа чини мање од 2% укупних каматно осјетљивих обавеза банке из члана 2. овог упутства.

Кредити са фиксном каматном стопом са могућношћу пријевремене отплате

Члан 6.

- (1) Кредити са фиксном каматном стопом одобрени становништву гдје клијент има право пријевремене отплате кредита у потпуности или дјелимично сматраће се кредитом са могућношћу пријевремене отплате.
- (2) Банка је дужна, за потребе основног сценарија, утврдити и кроз вријеме досљедно примјењивати условну стопу пријевремене отплате по значајној валути. Дата стопа треба да одражава годишње очекиване пријевремене отплате за сваку појединачну групу хомогених производа, те да буде одређена на основу историјског посматрања пријевремених отплата кредита (које је конзистентно кроз вријеме) и очекиваних каматних стопа на тржишту.
- (3) Банка је дужна прилагодити стопу из става 2. овог члана у складу са стресним сценаријима, на начин да исту множи са предефинисаним коефицијентима који одражавају очекивања о пријевременој отплати у периодима раста или пада каматних стопа. У сценаријима у којима се предвиђа раст каматних стопа у складу са чланом 2. став 3. т. 1, 4. и 5. овог упутства условна стопа пријевремене отплате множиће се са 0,8, док ће се у сценаријима у којима се предвиђа пад каматних стопа у складу са чланом 2. став 3. т. 2, 3. и 6. овог упутства условна стопа пријевремене отплате множити са 1,2.
- (4) За сваки временски разред, очекивани износ пријевремене отплате по временском разреду рачуна се као производ:
 - 1) износа кредита одређене хомогене групе производа са фиксном каматном стопом деноминованог у одређеној валути, при чему се износ кредита за одређени временски разред умањује за износе пријевремене отплате свих временских разреда који претходе конкретном временском разреду, и
 - 2) припадајуће временски пондерисане условне стопе пријевремене отплате, која је добијена када се стопа дефинисана ставом 2. овог члана помножи дужином трајања припадајућег временског разреда из Табеле 1. (нпр. утврђена историјска стопа пријевремене отплате на годишњем нивоу је 3%. Припадајућа временски пондерисана условна стопа пријевремене отплате за временски разред преконоћно-1 мјесец, добије се множењем 1/12 и 3%. За временски разред од 1-3 мјесеца дата стопа добија се као производ 2/12 и 3% и тако даље), те прилагоди у складу са ставом 3. овог члана.
- (5) Стопа из става 2. овог члана треба бити 0% уколико је укупан износ кредита из става 1. овог члана мањи од 5% укупне каматно осјетљиве имовине из члана 2. овог упутства.
- (6) Кредити са фиксном каматном стопом одобрени правним лицима, гдје наведена лица имају могућност пријевремене отплате дијела или цјелокупног кредита, банке су дужне распоредити на начин да од укупног износа кредита одузму очекивани износ пријевремене отплате, те да тако добијени износ распореде у временске разреде према преосталом року до доспијећа, а очекивани износ пријевремене отплате третирају као уграђену аутоматску опцију, те вреднују у складу са чланом 8. овог упутства.
- (7) Сви остали новчани токови по предметним кредитима за које се не очекује могућност пријевремене отплате банке су дужне распоредити у временске разреде Табеле 1. према преосталом уговореном року до доспијећа.

Орочени депозити са могућношћу пријевременог разорочења

Члан 7.

- (1) Орочени депозити становништва са фиксном каматном стопом, гдје клијент има могућност/опцију повлачења депозита прије уговореног рока сматра се ороченим депозитом са могућношћу пријевременог разорочења.
- (2) Уколико клијент нема правну могућност повлачења депозита из става 1. овог члана, исти се неће сматрати депозитом са могућношћу пријевременог разорочења, односно распоређиваће се у временске разреде на основу члана 3. став 4. овог упутства.

- (3) Орочени депозити правних лица са фиксном каматном стопом распоређиваће се у временске разреде на основу члана 3. став 4. овог упутства. Уколико клијент правно лице има могућност повлачења депозита прије уговореног рока, исто ће се третирати као уграђена аутоматска опција и третирати у складу са чланом 8. овог упутства.
- (4) Банка треба да, за потребе основног сценарија, изврши процјену стопа пријевремено разорочених депозита на основу историјског посматрања појединачних група хомогених производа, које је конзистентно кроз вријеме, а за сваку значајну валуту појединачно. Наведена стопа треба да одражава кумулативна очекивања пријевремених разорочења током уговореног трајања орочених депозита, а који ће бити распоређени у временском разреду „преконоћно“.
- (5) Стопа из става 4. овог члана треба бити 0% уколико је укупан износ орочених депозита из става 1. овог члана мањи од 5% каматно осјетљивих обавеза банке из члана 2. овог упутства.
- (6) Банка је дужна прилагодити стопу из става 4. овог члана у складу са стресним сценаријима, на начин да исту множи са предефинисаним коефицијентима који одражавају очекивања о пријевременом разорочењу у периодима раста или пада краткорочних каматних стопа. У сценаријима у којима се предвиђа раст краткорочних каматних стопа у складу са чланом 2. став 3. т. 1, 3. и 5. овог упутства, стопа пријевремено разорочених депозита из става 4. овог члана множиће се са 1,2, док ће се у сценаријима у којима се предвиђа пад краткорочних каматних стопа у складу са чланом 2. став 3. т. 2, 4. и 6. овог упутства дата стопа множити са 0,8.
- (7) Очекивани износ пријевремено разорочених депозита рачуна се као производ:
- 1) орочених депозита из става 1. овог члана појединачне групе хомогених производа, деноминираних у одређеној валути и
 - 2) припадајуће стопе из става 4. овог члана, прилагођене на начин описан у ставу 6. овог члана.
- (8) Очекивани износ депозита са могућношћу пријевременог разорочења распоређује се у временски разред преконоћно. Сви остали новчани токови по предметним депозитима за које се не очекује могућност пријевременог разорочења банке су дужне распоредити у временске разреде Табеле 1. према преосталом уговореном року до доспијећа.

Аутоматске опције

Члан 8.

- (1) У случају опција уграђених у стандардне финансијске инструменте (нпр. кредити правним лицима са могућношћу пријевремене отплате из члана 6. став 6. овог упутства, орочени депозити правних лица са могућношћу пријевременог повлачења из члана 7. став 3. овог упутства, кредити са ограничењем висине каматне стопе - енгл. *caps, floors* и сл.), банка је дужна декомпоновати уграђену аутоматску опцију од основног инструмента у који је аутоматска опција уграђена. Новчани токови од инструмента умањени за новчане токове који се односе на аутоматске опције распоређују се у временске разреде не узимајући у обзир уграђене аутоматске опције, док се аутоматске опције вреднују посебно.
- (2) Банка је дужна по сваком појединачном сценарију и валути вредновати аутоматске опције, у складу са интерном методологијом, те на тако добијене вриједности опције примијенити коефицијент 1,1 за потребе сценарија шока.
- (3) Од збирне промјене вриједности свих продатих аутоматских опција по појединачној валути и појединачном сценарију одузме се збирна промјена свих купљених аутоматских опција у тој валути и том сценарију, те дисконтује примјењивом безризичном каматном стопом.
- (4) Промјене у вриједности аутоматских опција, које представљају разлику аутоматских опција по сценарију шока у односу на основни сценарио, додају се промјенама економске вриједности капитала.

Шест сценарија каматних шокова

Члан 9.

(1) У Табели 2. приказане су вриједности шокова израчунате за паралелне, краткорочне и дугорочне каматне шокове по појединачним валутама.

Табела 2. Вриједности шокова за одабране валуте

Редни број	Валута		$\bar{R}_{vrsta\ šoka,c}$ Вриједности шокова по врсти шока и по појединачној валути (базни поени)		
	Ознака	Пуни назив	Паралелни	Краткорочни	Дугорочни
1	ARS	аргентински пезо	400	500	300
2	AUD	аустралијски долар	300	450	200
3	BAM	конвертибилна марка	250	350	150
4	BGN	бугарски лев	250	350	150
5	BRL	бразилски реал	400	500	300
6	CAD	канадски долар	200	300	150
7	CHF	швајцарски франак	100	150	100
8	CNY	кинески ренминби	250	300	150
9	CZK	чешка круна	200	250	100
10	DKK	данска круна	200	250	150
11	EUR	евро	200	250	100
12	GBP	фунта стерлинга	250	300	150
13	HKD	хонгконшки долар	200	250	100
14	HUF	форинта	300	450	200
15	IDR	рупија	400	500	350
16	INR	индијска рупија	400	500	300
17	JPY	јен	100	100	100
18	KRW	вон	300	400	200
19	MXN	мексички пезо	400	500	300
20	PLN	злоти	250	350	150
21	RON	румунски лев	350	500	250
22	RUB	руска рубља	400	500	300
23	SAR	саудијски ријал	200	300	150
24	SEK	шведска круна	200	300	150
25	SGD	сингапурски долар	150	200	100
26	TRY	турска лира	400	500	300
27	USD	амерички долар	200	300	150
28	ZAR	ранд	400	500	300
29		остале валуте	400	500	350

(2) Вриједности из Табеле 2. користе се за израчун шокова за различита доспијећа криве приноса како би се креирали сценарији каматних шокова. Банка је дужна у ту сврху користити методологију из члана 10. овог упутства.

Параметризација сценарија каматних шокова

Члан 10.

(1) За сваку валуту c на припадајућу безризичну каматну стопу додаје се одређени паралелни, краткорочни и дугорочни шок, односно примјењују се сљедеће параметризације шест сценарија каматних шокова:

1) Паралелни шок каматних стопа на валуту c : константни паралелни шок раста или пада по свим временским разредима:

$$\Delta R_{\text{паралелни},c}(t_k) = \pm \bar{R}_{\text{паралелни},c}$$

при чему је:

$\Delta R_{\text{паралелни},c}$ = промјена каматне стопе по паралелном шоку за валуту c ;

t_k = средња тачка (у времену) k -тог временског разреда;

$\pm \bar{R}_{\text{паралелни},c}$ = каматна стопа увећана или умањена за константни износ базних поена по паралелном шоку за валуту c .

2) Краткорочни шок каматних стопа за валуту c :

$$\Delta R_{\text{кратки},c}(t_k) = \pm \bar{R}_{\text{кратки},c} \cdot e^{-\frac{t_k}{x}}$$

при чему је:

$$x = 4,$$

t_k = средња тачка (у времену) k -тог временског разреда.

3) Дугорочни шок каматних стопа за валуту c :

$$\Delta R_{\text{дуги},c}(t_k) = \pm \bar{R}_{\text{дуги},c} \cdot (1 - e^{-\frac{t_k}{x}})$$

при чему је:

$$x = 4, \text{ и}$$

t_k = средња тачка (у времену) k -тог временског разреда;

4) Шок поравнања и шок нагиба: укључују ротације у кривој приноса каматних стопа, за чији израчун се користе претходно израчунати краткорочни и дугорочни шокови каматних стопа:

$$\Delta R_{\text{поравнања},c}(t_k) = +0,8 \cdot |\Delta R_{\text{кратки},c}(t_k)| - 0,6 \cdot |\Delta R_{\text{дуги},c}(t_k)|$$

$$\Delta R_{\text{нагиба},c}(t_k) = -0,65 \cdot |\Delta R_{\text{кратки},c}(t_k)| + 0,9 \cdot |\Delta R_{\text{дуги},c}(t_k)|$$

(2) Након израчунавања појединачних шокова из претходног става, исти се додају на каматну стопу безризичне криве приноса да би се добила каматна стопа $R_{i,c}$ којом ће се дисконтовати новчани токови по припадајућим временским разредима, у складу са чланом 12. овог упутства.

Доња граница каматне стопе након шока

Члан 11.

(1) За сваку појединачну валуту примјењује се доња граница каматне стопе након шока, у зависности од периода до доспијећа, почевши од -150 базних поена за тренутна доспијећа до 12 мјесеци. Доња граница се повећава за 3 базна поена годишње и треба достићи 0% за доспијећа од 50 година и више.

- (2) Ако су тренутне безризичне каматне стопе ниже од доње референтне стопе од –150 базних поена, банка је дужна примијенити нижу стопу.

Утврђивање нето дисконтоване позиције по сценаријима

Члан 12.

- (1) Банка укупну нето каматно осјетљиву позицију, за сваку значајну валуту појединачно, утврђује на сљедећи начин:
- 1) новчани токови имовине имају позитиван предзнак, а новчани токови обавеза имају негативан предзнак;
 - 2) сви позитивни и сви негативни новчани токови унутар временских разреда се нетирају, формирајући нето дугу или кратку позицију по временском разреду.
- (2) Нето дуга или нето кратка позиција по појединачним временским разредима се дисконтује на садашњу вриједност користећи дисконтни фактор $DF_{i,c}(t_k)$ који се рачуна на основу припадајуће безризичне каматне стопе $R_{i,c}(t_k)$ на средњој тачки временског разреда за припадајући сценарио i и валуту c , помножене са средњом тачком временског разреда t_k , односно:

$$DF_{i,c}(t_k) = \exp(-R_{i,c}(t_k) * t_k)$$

- (3) Све дисконтоване нето позиције по појединачним временским разредима се сумирају по основном сценарију и сценаријима шокова, да би се утврдила економска вриједност капитала за основни сценарио и сценарије шокова по значајним валутама.

Утврђивање укупне промјене економске вриједности капитала банке

Члан 13.

- (1) Промјена економске вриједности капитала по појединачној валути и по појединачним сценаријима рачуна се као збир разлике економске вриједности капитала по појединачним сценаријима шокова и економске вриједности капитала по основном сценарију и вриједности аутоматских опција у складу са чланом 8. овог упутства.
- (2) При израчуна промјене економске вриједности капитала за сваки сценарио каматних шокова, банка ће сабрати све негативне и позитивне промјене за сваку значајну валуту, при чему ће позитивне промјене помножити са фактором 50% у случају да се ради о валутама које нису ВАМ или EUR.
- (3) Промјена економске вриједности капитала, у смислу захтјева члана 15. став 2. тачка 1. и став 3. Одлуке, рачуна се као однос апсолутне вриједности шока са највећим негативним утицајем на економску вриједност капитала (по шест сценарија каматних шокова) и основног капитала банке.

2.2 Зараде (нето каматни приход)

Распоређивање новчаних токова у временске разреде за потребе утврђивања утицаја каматног ризика на нето каматни приход

Члан 14.

- (1) За потребе пројектовања нето каматног прихода, банка је дужна новчане токове распоредити у матрицу, гдје редови дате матрице одражавају оригинално доспијеће инструмента/период промјене каматне стопе, а колоне временски разред према периоду поновног вредновања. Редови 14 временских разреда су приказани у Табели 3.

Табела 3. Временски разреди

Редни број	Временски разреди (мј.=мјесец; г.=година)	Средња тачка временског разреда (у годинама) REF _j
1.	> O/N ≤ 12 мј.	1
2.	> 12 мј. ≤ 1,5г.	1,25
3.	> 1,5г. ≤ 2 г.	1,75
4.	> 2 г. ≤ 3 г.	2,5
5.	> 3 г. ≤ 4 г.	3,5
6.	> 4 г. ≤ 5 г.	4,5
7.	> 5 г. ≤ 6 г.	5,5
8.	> 6 г. ≤ 7 г.	6,5
9.	> 7 г. ≤ 8 г.	7,5
10.	> 8 г. ≤ 9 г.	8,5
11.	> 9 г. ≤ 10 г.	9,5
12.	> 10 г. ≤ 15 г.	12,5
13.	> 15 г. ≤ 20 г.	17,5
14.	> 20 г.	25

(2) Колоне временских разреда из става 1. овог члана приказани су у Табели 4.

Табела 4. Временски разреди

Редни број	Временски разреди (мј.=мјесец; г.=година)	Средња тачка временског разреда (у годинама) t _k
1.	Преконоћно (O/N)	0,0028
2.	> O/N ≤ 1 мј.	0,0417
3.	> 1 мј. ≤ 3 мј.	0,1667
4.	> 3 мј. ≤ 6 мј.	0,375
5.	> 6 мј. ≤ 9 мј.	0,625
6.	> 9 мј. ≤ 12 мј.	0,875

- (3) Новчани токови за потребе утврђивања утицаја каматног ризика на нето каматни приход требају укључивати главницу и камату.
- (4) Распоред очекиваних новчаних токова у временске разреде по колонама за инструменте са фиксном каматном стопом врши се према броју дана преосталом до доспијећа финансијског инструмента, док се распоред новчаних токова у временске разреде по редовима врши у зависности од иницијалне/уговорене рочности инструмента, при томе узимајући у обзир бихевиоралне опције, изузев у случају депозита без уговореног рока доспијећа. Приликом распоређивања по редовима очекиваних новчаних токова која представљају камате, претпоставља се иницијална рочност инструмента.
- (5) Распоред очекиваних новчаних токова у временске разреде по колонама и по редовима за инструменте са промјенљивом каматном стопом врши се према броју дана преосталом до следеће промјене каматне стопе рачунајући од извјештајног датума.
- (6) Све новчане токове везане за инструменте са фиксном каматном стопом чији је преостали датум до доспијећа дужи од годину дана банка неће користити у израчуна утицаја каматног ризика на нето каматни приход.

- (7) Све новчане токове везане за инструменте са промјенљивом каматном стопом и депозите без уговореног рока доспијећа банка ће приказати у првом временском разреду Табеле 3, односно до годину дана.
- (8) Распоређивање фиксне компоненте финансијских деривата врши се као и у случају инструмената из става 4. овог члана, а распоређивање промјенљиве компоненте финансијских деривата као у случају инструмената из става 5. овог члана.
- (9) При распоређивању новчаних токова у временске разреде банка примјењује статички биланс стања (енгл. *constant balance sheet*) што подразумијева да се постојеће позиције из банкарске књиге замјењују ставкама које имају исти износ, период до доспијећа (поновног вредновања) и валуту.
- (10) За потребе утврђивања утицаја каматног ризика на нето каматни приход банке потребно је, поред аутоматских опција из члана 15. овог упутства, сумирати три компоненте које укључују:
- 1) агрегирање новчаних токова од камате до и укључујући тренутак занављања финансијских инструмената (токови нето каматног прихода који су фиксни и чији се износ неће промијенити усљед промјена каматних стопа), а што је детаљније дефинисано чланом 16. овог упутства. Обрачунату недоспјелу камату на дан израчуна, односно извјештавања, потребно је одузети од наведеног износа.
 - 2) пројекцију безризичне компоненте каматних стопа за новчане токове од тренутка занављања финансијских инструмената до краја хоризонта посматрања нето каматног прихода, у складу са претпоставком статичког биланса стања, а што је детаљније дефинисано чланом 17. овог упутства.
 - 3) пројекцију марже за новчане токове од тренутка поновног успостављања марже (најчешће по доспијећу инструмента) до краја хоризонта посматрања нето каматног прихода, у складу са претпоставком статичког биланса стања, а што је детаљније дефинисано чланом 18. овог упутства, при чему пројектоване марже треба да буду засноване на маржама недавно купљених/продатих производа сличних карактеристика, а не историјским/оригиналним маржама.

Аутоматске опције у зарадама

Члан 15.

У израчуну утицаја каматног ризика на нето каматни приход, банка ће додатно прилагодити израчуне који се односе на аутоматске опције уграђене у каматно осјетљиве инструменте из члана 8. овог упутства, и то:

- 1) у обзир се узимају само опције које се могу извршити у периоду посматрања нето каматног прихода, односно годину дана,
- 2) вриједности продатих и купљених опција требају бити израчунате на основу очекиваних новчаних токова из члана 8. упутства у основном сценарију и сценаријима шока каматних стопа,
- 3) за све инструменте становништва и правних лица гдје се опција аутоматски активира, претпоставља се да ће дати инструменти бити замијењени инструментом упоредивих карактеристика до краја периода посматрања нето каматног прихода, односно годину дана.

Утврђивање утицаја новчаних токова од камата на нето каматни приход

Члан 16.

- (1) Банка је дужна израчунати утицај новчаних токова од камата које се очекују до периода доспијећа/промјене каматне стопе (укључујући и тај датум) по инструментима који се распоређују у складу са Табелом 4. овог упутства, под условом да је износ новчаних токова познат и фиксан и без могућности промјене с обзиром на кретања каматних стопа, те да се новчани токови очекују у оквиру хоризонта посматрања нето каматног прихода.

- (2) За инструменте са промјенљивом каматном стопом гдје се новчани токови од камата реализују након периода промјене каматне стопе, банка ће, за потребе става 1. овог члана, приказати само дио новчаних токова датих инструмената, а који се односи на комерцијалну маржу.
- (3) С обзиром да је ријеч о очекиваним новчаним токовима, без могућности промјене с обзиром на кретања каматних стопа, утицај ће бити исти и у основном и у сценаријима шока каматних стопа, изузев у случају примјене бихевиоралних опција дефинисаних чл. 5-7. овог упутства.

Утврђивање утицаја безризичне компоненте каматне стопе на нето каматни приход

Члан 17.

- (1) Банка је дужна, по значајној валути и по сценарију, израчунати утицај безризичне криве на нето каматни приход за све зановљене ставке, те пројектовати безризичне стопе приноса које ће се примјењивати на све ставке које се занављају у складу са ставом 2. овог члана и утврдити преостало вријеме посматрања нето каматног прихода.
- (2) Стопе приноса из става 1. овог члана представљају *forward* стопе које одражавају безризичну компоненту каматних стопа за које се очекује да ће бити примијењене на изложености које се занављају у средњој тачки временског разреда из Табеле 4. овог упутства и са оригиналним доспијећем у средњој тачки временског разреда Табеле 3. с обзиром на рачност која одговара средњој тачки временског разреда иницијалне рачности инструмента или сљедећој промјени каматне стопе.
- (3) Банка ће утврдити *forward* стопе из претходног става користећи формулу:

$$FWD_{i,c} = - \frac{\ln[DF_{i,c}(t_k + REF_j)/DF_{i,c}(t_k)]}{REF_j}$$

при чему је:

t_k = средња тачка (у времену) k -тог временског разреда;

REF_j = средња тачка (у времену) j -тог временског разреда;

$FWD_{i,c}$ = *forward* стопа по припадајућем сценарију i и по значајној валути c на изложености које се одобравају у моменту занављања ранијих изложености, односно у средњој тачки k -тог временског разреда, те са рачношћу која одговара иницијалној рачности инструмента или сљедећој промјени каматне стопе, односно у средњој тачки j -тог временског разреда;

$DF_{i,c}(t_k)$ = дисконтни фактор за појединачни сценарио i и појединачну валуту c на средњој тачки временског разреда t_k , како је дефинисано у члану 12. став 2. овог упутства.

- (4) Примјењиву безризичну стопу за сваку комбинацију средње тачке k -тог и средње тачке j -тог временског разреда банка ће утврдити множећи *forward* стопе из претходног става са преосталим временом посматрања нето каматног прихода, које се рачуна као разлика године дана (што је хоризонт посматрања нето каматног прихода) и припадајуће средње тачке k -тог временског разреда (нпр. ако је преостало доспијеће или период до сљедеће промјене каматне стопе у временском разреду > 1 мј. ≤ 3 мј., наведена разлика ће износити 10 мјесеци).
- (5) Коначан утицај пројектоване безризичне компоненте каматних стопа на зановљене ставке, односно у коначности на нето каматни приход, банка ће утврдити множењем новчаних токова који су распоређени на начин утврђен чланом 14. овог упутства са примјењивом безризичном стопом из става 4. овог члана.

Утврђивање утицаја компоненте комерцијалне марже на нето каматни приход

Члан 18.

- (1) Банка је дужна израчунати утицај пројектованих комерцијалних маржи на нето каматни приход за све зановљене ставке инструмената алоцирајући новчане токове на разреде промјене комерцијалне марже, те процијенити примјењиву стопу комерцијалних маржи и утврдити преостало вријеме посматрања нето каматног прихода.

- (2) Распоређивање новчаних токова врши се на начин утврђен чланом 14. овог упутства, са изузећем које се односи на главницу инструмената са промјенљивом каматном стопом, која се, за потребе овог члана, приказује у временском разреду према преосталом доспијећу.
- (3) Да би се утврдио утицај пројектованих комерцијалних маржи на нето каматни приход за све зановљене ставке, банка је дужна позиције распоредити по сљедећим врстама производа и валутама:
- 1) ставке финансијске имовине:
 1. дужничке хартије од вриједности,
 2. кредити и остала потраживања – правна лица, изузев финансијских клијената,
 3. кредити и остала потраживања – становништво (хипотекарни кредити),
 4. кредити и остала потраживања – становништво (кредити изузев хипотекарних кредита),
 5. кредити и остала потраживања – остале уговорне стране,
 6. остала финансијска имовина у банкарској књизи,
 - 2) ставке финансијских обавеза:
 1. депозити – правна лица, изузев финансијских клијената,
 2. депозити – становништво,
 3. депозити - остале уговорне стране,
 4. дужничке хартије од вриједности,
 5. остале финансијске обавезе у банкарској књизи.
- (4) Да би се израчунале стопе комерцијалних маржи из става 1. овог члана банка је дужна:
- 1) у случају инструмената за које је испуњен услов активног тржишта, стопе комерцијалне марже утврдити као разлику тржишне вриједности инструмента са припадајућим каматама и безризичне стопе;
 - 2) у случају осталих инструмената, стопе комерцијалне марже утврдити као пондерисани просјек примљених или плаћених комерцијалних маржи у трансакцијама у посљедњих годину дана, узимајући у обзир врсту производа из става 3. овог члана и валуту. Уколико за поједине производе или валуте нису постојале такве трансакције у посљедњих годину дана, стопу комерцијалне марже банка ће утврдити на основу примљених и плаћених маржи за упоредиве производе.
- (5) Стопе комерцијалних маржи које су утврђене у ставу 4. овог члана за потребе основног сценарија се примјењују и у сценаријима шока каматних стопа.
- (6) Да би се у обзир узело и преостало вријеме посматрања нето каматног прихода, стопа израчуната у складу са ставом 4. овог члана множи се са преосталим временом посматрања нето каматног прихода, а које се добије као разлика године дана (што је хоризонт посматрања нето каматног прихода) и припадајуће средње тачке k -тог временског разреда, да би се добила примјењива стопа комерцијалне марже.
- (7) Коначан утицај пројектоване стопе комерцијалне марже на зановљене ставке, односно у коначности на нето каматни приход, банка ће утврдити множењем новчаних токова који су распоређени на начин утврђен ставом 2. овог члана са примјењивом стопом комерцијалних маржи из става 6. овог члана.

Додатак на нето каматни приход по основу ризика основе

Члан 19.

- (1) Уколико сума инструмената са промјенљивом каматном стопом, изузев оних у категорији преконоћно дефинисаних у ставу 2. овог члана, прелази 5% укупне каматно осјетљиве имовине из члана 2. овог упутства, новчане токове од инструмената са промјенљивом каматном стопом банка је дужна додатно распоредити, поред распоређивања дефинисаних у ранијим одредбама, по времену промјене каматне стопе, по значајној валути, у временске разреде Табеле 4, а ради одређивања додатка по основу ризика основе.

- (2) Новчани токови из става 1. овог члана распоређују се и у зависности од врсте референтне каматне стопе за коју је инструмент везан:
 - 1) преконоћно,
 - 2) 1 мјесец,
 - 3) 3 мјесеца,
 - 4) 6 мјесеци,
 - 5) 12 мјесеци.
- (3) У случају да инструмент није везан за референтну каматну стопу у складу са претходним ставом, новчани токови по времену промјене каматне стопе требају бити додијељени категорији остало. Новчани токови прилива се распоређују са позитивним предзнаком и обрнуто.
- (4) За потребе става 1. овог члана банка неће узимати у обзир уграђене каматне опције и третираће те опције у складу са ставом 9. овог члана.
- (5) Банка је дужна процијенити шокове смањења (енгл. *tightening*) и повећања (енгл. *widening*) референтних каматних стопа на начин да су конзистентно примијењени кроз вријеме за сваку врсту референтне каматне стопе из ст. 2. и 3. овог члана, по значајној валути, засновано на историјским посматрањима промјена каматних стопа инструмената у свакој категорији.
- (6) Шокови смањења и повећања из претходног става утврдиће се поређењем каматних стопа из става 2. тачка 1. овог члана са каматним стопама у ставу 2. т. 2-5. и ставу 3. овог члана.
- (7) Банка је дужна на зановљене новчане токове, по значајној валути, примијенити шокове из става 5. овог члана помножене са преосталим временом посматрања нето каматног прихода (разлика године дана и средње тачке k -тог временског разреда).
- (8) Израчун из става 7. овог члана банка је дужна агрегирати у један износ засебно за шок смањења и за шок повећања.
- (9) У оквиру шока смањења и шока повећања банка је дужна израчунати новчане токове из аутоматских опција уграђених у инструменте са промјенљивом каматном стопом, те упоредити тако добијене новчане токове са онима у основном сценарију. Добијена разлика биће надодата на израчун из претходног става засебно за шок смањења и за шок повећања, са позитивним предзнаком у случају прилива новчаних токова и обрнуто. У овом израчуну не врши се дисконтовање новчаних токова.
- (10) Додатак на нето каматни приход по основу ризика основе биће нижи од износа израчунатих у складу са овим чланом у сценарију шока смањења или повећања.

Утврђивање укупне промјене нето каматног прихода банке

Члан 20.

- (1) Да би се утврдио нето каматни приход, искључујући аутоматске опције до хоризонта посматрања нето каматног прихода, банка је дужна сумирати:
 - 1) новчане токове од камата израчунате у складу са чланом 16. овог упутства,
 - 2) пројектовану безризичну компоненту у складу са чланом 17. овог упутства и
 - 3) пројектовану комерцијалну маржу у складу са чланом 18. овог упутства.
- (2) У израчуну из става 1. овог члана новчани токови прилива имају позитиван предзнак и обрнуто.
- (3) Да би се обухватио утицај сценарија шока на нето каматни приход, банка је дужна сумирати:
 - 1) разлику између израчуна из става 1. овог члана по сценаријима шока и израчун из става 1. овог члана у основном сценарију,
 - 2) додатак нето каматном приходу по основу аутоматских опција из члана 15. овог упутства и
 - 3) додатак на нето каматни приход по основу ризика основе из члана 19. овог упутства.

У израчууну у т. 1. и 2. користи се исти сценарио шока, док се у израчууну из тачке 3. користи шок смањења или повећања у зависности од тога који има највећи негативан ефекат на нето каматни приход.

Промјена нето каматног прихода, у смислу захтјева члана 15. став 2. тачка 2. и став 4. Одлуке, рачуна се као однос апсолутне вриједности шока са највећим негативним утицајем на нето каматни приход банке (по два сценарија каматних шокова) и основног капитала банке.

**Утицај промјене тржишне вриједности инструмената
који се вреднују по фер вриједности изван хоризонта посматрања нето каматног прихода**

Члан 21.

- (1) Да би се утврдила промјена тржишне вриједности изван хоризонта нето каматног прихода за инструменте који се вреднују по фер вриједности, банка је дужна извршити распоређивање на начин да новчани токови прилива имају позитиван предзнак, а новчани токови одлива имају негативан предзнак, те да се сви позитивни и сви негативни новчани токови унутар временских разреда нетирају, формирајући нето дугу или кратку позицију по временском разреду.
- (2) Приликом израчуна из претходног става, банка је дужна искључити новчане токове везане за инструменте који се не воде по фер вриједности и новчане токове који се мијењају/доспијевају током хоризонта нето каматног прихода (на начин да их прикаже са нулом у припадајућем временском разреду у којем доспијевају).
- (3) Да би се израчунала промјена тржишне вриједности изван хоризонта нето каматног прихода за инструменте који се вреднују по фер вриједности, банка је дужна примјенити члан 12. ст. 2. и 3, те члан 13. став 1. овог упутства.
- (4) Да би се утврдила промјена тржишне вриједности аутоматских опција које се вреднују по фер вриједности, а доспијевају након периода посматрања нето каматног прихода, односно годину дана, банка примјењује захтјев прописан чланом 8. овог упутства.

3. Поједностављени стандардизовани приступ

3.1 Економска вриједност капитала

Економска вриједност капитала и промјена економске вриједности капитала

Члан 22.

Да би се утврдила економска вриједност капитала и промјена економске вриједности капитала у поједностављеном стандардизованом приступу, банка ће примјенити одступања у односу на стандардизовани приступ на начин да:

- 1) у основном сценарију:
 1. одступајући од захтјева дефинисаних чланом 5. ст. 2-7. овог упутства утврде константну компоненту депозита без уговореног рока доспијећа у износу од 69,23% укупних трансакционих депозита без уговореног рока доспијећа становништва, 53,85% укупних нетрансакционих депозита без уговореног рока доспијећа становништва, 38,46% укупних депозита без уговореног рока доспијећа правних лица изузев финансијских клијената.
 2. одступајући од захтјева дефинисаних чланом 5. став 8. овог упутства константну компоненту депозита без уговореног рока доспијећа распореде једнако (до 5 година, 4,5 године и 4 године) по временским разредима Табеле 5.

Табела 5. Распоређивање константне компоненте депозита без уговореног рока доспијећа у основном сценарију

Редни број	Временски разреди	Трансакциони депозити становништва	Нетрансакциони депозити становништва	Депозити правних лица изузев финансијских клијената
1.	Преконоћно (O/N)	30,77%	46,15%	61,54%
2.	> O/N ≤ 1 мј.	1,15%	1,00%	0,80%
3.	> 1 мј. ≤ 3 мј.	2,31%	2,00%	1,60%
4.	> 3 мј. ≤ 6 мј.	3,46%	2,99%	2,40%
5.	> 6 мј. ≤ 9 мј.	3,46%	2,99%	2,40%
6.	> 9 мј. ≤ 12 мј.	3,46%	2,99%	2,40%
7.	> 12 мј. ≤ 1,5 г.	6,92%	5,98%	4,81%
8.	> 1,5 г. ≤ 2 г.	6,92%	5,98%	4,81%
9.	> 2 г. ≤ 3 г.	13,85%	11,97%	9,62%
10.	> 3 г. ≤ 4 г.	13,85%	11,97%	9,62%
11.	> 4 г. ≤ 5 г.	13,85%	5,98%	-

2) у сценаријима у којима се предвиђа пад краткорочних каматних стопа:

- одступајући од захтјева дефинисаних чланом 5. ст. 2-7. овог упутства утврде константну компоненту депозита без уговореног рока доспијећа у износу од 90% укупних трансакционих депозита без уговореног рока доспијећа становништва, 70% укупних нетрансакционих депозита без уговореног рока доспијећа становништва, 50% укупних депозита без уговореног рока доспијећа правних лица изузев финансијских клијената.
- одступајући од захтјева дефинисаних чланом 5. став 8. овог упутства константну компоненту депозита без уговореног рока доспијећа распореде једнако (до 5 година, 4,5 године и 4 године) по временским разредима Табеле 6.

Табела 6. Распоређивање константне компоненте депозита без уговореног рока доспијећа у сценаријима у којима се предвиђа пад краткорочних каматних стопа

Редни број	Временски разреди	Трансакциони депозити становништва	Нетрансакциони депозити становништва	Депозити правних лица изузев финансијских клијената
1.	Преконоћно (O/N)	10,00%	30,00%	50,00%
2.	> O/N ≤ 1 мј.	1,50%	1,30%	1,04%
3.	> 1 мј. ≤ 3 мј.	3,00%	2,59%	2,08%
4.	> 3 мј. ≤ 6 мј.	4,50%	3,89%	3,12%
5.	> 6 мј. ≤ 9 мј.	4,50%	3,89%	3,12%
6.	> 9 мј. ≤ 12 мј.	4,50%	3,89%	3,12%
7.	> 12 мј. ≤ 1,5 г.	9,00%	7,78%	6,25%
8.	> 1,5 г. ≤ 2 г.	9,00%	7,78%	6,25%
9.	> 2 г. ≤ 3 г.	18,00%	15,55%	12,51%
10.	> 3 г. ≤ 4 г.	18,00%	15,55%	12,51%
11.	> 4 г. ≤ 5 г.	18,00%	7,78%	-

3) у сценаријима у којима се предвиђа раст краткорочних каматних стопа:

1. одступајући од захтјева дефинисаних чланом 5. ст. 2-7. овог упутства утврде константну компоненту депозита без уговореног рока доспијећа у износу од 48,46% укупних трансакционих депозита без уговореног рока доспијећа становништва, 37,69% укупних нетрансакционих депозита без уговореног рока доспијећа становништва, 26,92% укупних депозита без уговореног рока доспијећа правних лица изузев финансијских клијената.
2. одступајући од захтјева дефинисаних чланом 5. став 8. овог упутства константну компоненту депозита без уговореног рока доспијећа распореде једнако (до 5 година, 4,5 године и 4 године) по временским разредима Табеле 7.

Табела 7. Распоређивање константне компоненте депозита без уговореног рока доспијећа у сценаријима у којима се предвиђа раст краткорочних каматних стопа

Редни број	Временски разреди	Трансакциони депозити становништва	Нетрансакциони депозити становништва	Депозити правних лица изузев финансијских клијената
1.	Преконоћно (O/N)	51,54%	62,31%	73,08%
2.	> O/N ≤ 1 мј.	0,81%	0,70%	0,56%
3.	> 1 мј. ≤ 3 мј.	1,62%	1,39%	1,12%
4.	> 3 мј. ≤ 6 мј.	2,42%	2,09%	1,68%
5.	> 6 мј. ≤ 9 мј.	2,42%	2,09%	1,68%
6.	> 9 мј. ≤ 12 мј.	2,42%	2,09%	1,68%
7.	> 12 мј. ≤ 1,5 г.	4,85%	4,19%	3,37%
8.	> 1,5 г. ≤ 2 г.	4,85%	4,19%	3,37%
9.	> 2 г. ≤ 3 г.	9,69%	8,38%	6,73%
10.	> 3 г. ≤ 4 г.	9,69%	8,38%	6,73%
11.	> 4 г. ≤ 5 г.	9,69%	4,19%	-

3.2 Зараде (нето каматни приход)

Нето каматни приход и промјена нето каматног прихода

Члан 23.

Да би се утврдио нето каматни приход и промјена нето каматног прихода у поједностављеном стандардизованом приступу, банка ће примијенити одступања у односу на стандардизовани приступ на начин да:

- 1) примијени поједностављење дефинисано чланом 22. овог упутства,
- 2) не врши распоређивање новчаних токова инструмената са фиксном каматном стопом, инструмената из чл. 6. и 7. овог упутства, некавалитетних изложености и ванбилансних изложеностима са фиксном каматном стопом према становништву у зависности од иницијалне рочности инструмента, већ да за све финансијске инструменте имовине и обавеза са фиксном каматном стопом израчуна просјечну иницијалну рочност а по врстама производа дефинисаним у члану 18. став 3. овог упутства,
- 3) за потребе израчуна у члану 17. овог упутства, примијени израчунату просјечну иницијалну рочност умјесто средње тачке j -тог временског разреда,
- 4) за потребе члана 16. овог упутства врши израчун новчаних токова од камата које се очекују до периода доспијећа/промјене каматне стопе (укључујући и тај датум) множећи износ главнице свих неподмирених инструмената са властитом процјеном просјечне каматне стопе за све финансијске инструменте имовине и обавеза и са хоризонтом нето каматног прихода или у случају да се инструмент занавља прије истека хоризонта посматрања нето каматног прихода са средњом тачком временског разреда примјењивом на тај инструмент.

4. Прелазне и завршне одредбе

Ступање на снагу

Члан 24.

- (1) Ово упутство ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“, а примјењује се од датума 30.06.2025. године.
- (2) Банке су дужне ускладити своје пословање са одредбама овог упутства до 30.06.2025. године.

Број: Д-18/24

Дана, 20.06.2024. год.

Директор

Срђан Шупут