



BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

UPUTE ZA POPUNJAVANJE OBRAZACA ZA NADZORNO TESTIRANJE OTPORNOSTI NA STRES

Sarajevo, mart/ožujak 2023. godine

Sadržaj

1. Uvod.....	3
1.1 Opće informacije	3
1.2. Pregled obrazaca	3
1.3. Unos podataka i formati	4
2. Smjernice za popunjavanje pojedinačnih obrazaca	4
2.1. Kreditni rizik	4
2.1.1. CSV_CR_SUM	4
2.1.2. CSV_CR_SCEN	4
2.1.3. CSV_CR_REA	7
2.2. Tržišni rizik	7
2.2.1. CSV_MR_SUM.....	7
2.2.2. CSV_MR_FULL_REVAL	8
2.2.3. CSV_MR_RESERVE	8
2.3. Neto kamatni prihod.....	8
2.3.1. CSV_NII_SUM	8
2.3.2. CSV_NII_CALC	8
2.4. Nekamatni prihodi, rashodi i kapital	10
2.4.1. CSV_REA_SUM.....	10
2.4.2. CSV_NFCI_DIV	10
2.4.3. CSV_P&L.....	10
2.4.4. CSV_CAP.....	11
2.4.5. CSV_CAPMEAS.....	12

1. Uvod

1.1 Opće informacije

Svrha Upute za popunjavanje obrazaca za nadzorno testiranje otpornosti na stres (u daljem tekstu: Uputa), zajedno sa Metodologijom nadzornog testiranja otpornosti na stres (u daljem tekstu: Metodologija), pružanje tehničkih smjernica bankama koje učestvuju u nadzornom testiranju otpornosti na stres (u daljem tekstu: testiranje), kako da popune odgovarajuće obrasce.

Svako od poglavlja Metodologije ima podpoglavljia o obuhvatu primjene, definicijama koje se koriste u određenom poglavlju i zahtjevima za izvještavanje. Većina informacija potrebnih za popunjavanje obrazaca uključena je u Metodologiju – posebno u navedenim podpoglavljima. Svaka skraćenica korištena u Uputama definisana je u Metodologiji.

Prvo poglavlje Uputa obuhvata opšte teme kao što su vrste obrazaca, unos podataka i formati, te važeći zahtjevi za nadzorno izvještavanje. Ostatak Uputa prati redoslijed obrazaca u testiranju.

Svaki obrazac opisan je u posebnom dijelu i sadrži kratak opis namjene obrasca i podataka koji se unose u obrazac, prati opis njegove strukture, tj. informacija sadržanih u redovima i kolonama. Obrazac za operativni rizik zbog svoje jednostavnosti nije predmet ovih Uputa.

1.2. Pregled obrazaca

Obrasci su grupisani na sljedeći način:

Instrukcije: Obrazac daje listu obrazaca i opšte informacije o tome kako popuniti obrasce i također označava datum popunjavanja verzije datoteke. Banke će u zavisnosti od verzije rezultata testiranja ovdje unijeti datum unosa rezultata.

Input: U obrascu se od banaka traži unos osnovnih podataka kao što su naziv banke, matični broj banke, te informacije o kontakt osobama koje su popunjavale obrasce.

Scenario: U obrazac su unesene vrijednosti makroekonomskih indikatora i njihove projekcije u skladu sa definisanim scenarijima.

CR_REF: Obrazac sadrži referentne vrijednosti za kreditni rizik. Banke ne unose podatke u ovaj obrazac.

IR_REF: Obrazac sadrži referentne vrijednosti za kamatne stope. Banke ne unose podatke u ovaj obrazac.

CSV Obrasci: Obrasci služe za unos podataka. Polja koja su označena za unos (polja bez boje) moraju biti popunjena od strane banke, dok se ostatak polja automatski izračunava i/ili povlači iz drugih obrazaca.

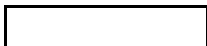





TRA Obrasci: Obrasci sadrže dio podataka o rezultatima testiranja otpornosti na stres. TRA obrasci popunjavaju se automatski.

1.3. Unos podataka i formati

Na formate obrazaca ili njihovu strukturu ne smije se uticati, tj. jedino se mogu unositi ulazni podaci (prazna polja bez boje u skladu sa definisanom šemom boja). Konkretno, nijedan red ili kolona ne smije biti ubačena, premještena ili zamijenjena.

Obrasci imaju zajednički kôd boja za označavanje različitih kategorija polja, primjenom logike opisane u tabeli.

Kategorije polja

	Polja koja trebaju biti popunjena
	Automatsko izračunavanje
	Veze između radnih listova
	Nije potrebno popunjavati
	Naziv reda ili kolone
	Dodatni identifikatori

Monetarni iznosi trebaju biti iskazani u milionima KM, ako nije drugačije navedeno, pri čemu monetane iznose ne treba zaokruživati. Svi monetarni iznosi izraženi u stranim valutama preračunavaju se u KM primjenom srednjeg kursa CBBiH koji vrijedi na izvještajni datum.

Podaci u procentima trebali bi se prikazati u formatu 'X,XX%'.

Ako vrijednost potrebna za unos u polje iznosi 0, odgovarajuće polje treba popuniti s nulom, tj. ne smije ostati prazno.

2. Smjernice za popunjavanje pojedinačnih obrazaca

2.1. Kreditni rizik

2.1.1. CSV_CR_SUM

Ovaj obrazac izvještava o uticaju kreditnog rizika na bilans uspjeha za sve pozicije. Obrazac se automatski popunjava (podaci iz obrasca CSV_CR_SCEN) te u njega nije potrebno unositi podatke.

U redovima obrasca iskazuju se podaci na kraju godine (npr. raspodjele izloženosti s obzirom na nivo kreditnog rizika, stanje ECL-a, stope pokrivenosti), tokovima između nivoa kreditnog rizika i promjenama ECL. Kolone uključuju pregled navedenih podataka u redovima po godinama, za svaku vrstu scenarija.

U obrascu CSV_CR_SUM izračunavaju se ukupni troškovi ECL-a nakon prilagođavanja za minimalni prag stope pokrivenosti S1 izloženosti, te se navedeni iznosi automatski povlače putem formule iz ovog obrasca u obrazac CSV_P&L.

2.1.2. CSV_CR_SCEN

U ovom obrascu od banaka se traži unos historijskih podataka o kreditnom riziku, i to informacije o izloženostima, ECL-u, te parametrima kreditnog rizika raščlanjenih po kategoriji izloženosti, godini i scenariju. U ovom obrascu vrše se glavna izračunavanja uticaja testiranja na kreditni rizik.

Iznosi izloženosti za period 2018. - 2022. trebaju odgovarati podacima iz COREP izvještaja C07.00 na relevantne finansijske datume, dok je izloženosti u statusu neizmirenja obaveza potrebno prerasporediti u odgovarajuće kategorije izloženosti. Prilikom određivanja segmentacije klijenata u smislu identifikacije klijenata koji pripadaju segmentu Mala i srednja privredna društva (MSP) treba koristiti definiciju usklađenu sa onom koja se koristila u COREP izvještavanju.

Iznosi ECL-a koji se izvještavaju u obrascu moraju odgovarati iznosima formiranim u skladu sa MSFI 9 i Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, tj. uključivaće minimume utvrđene navedenom Odlukom.

Dok historijske izloženosti i ECL-ovi moraju biti iskazani unutar obrasca, projicirane izloženosti i ECL-ovi izračunavaju se iz početnih izloženosti/ECL-ova i parametara kreditnog rizika. U tu svrhu, obrazac CSV_CR_SCEN sadrži formule za izračunavanje ECL-a za potrebe testiranja kreditnog rizika u skladu sa poglavljem 2.4.3. Metodologije. Navedeni podaci o ECL-ovima/izloženostima/tokovima povezani su formulama sa obrascem CSV_CR_SUM. Dalje, izloženosti i podaci o ECL-ovima povezani su formulama sa obrascem TRA_CR_STA.

Redovi obrasca grupisani su po godini i kategoriji izloženosti. Kategorije izloženosti odnose se na one opisane u okviru poglavlja 2.2. Metodologije.

Kolone obrasca uključuju sve varijable o kojima banka treba izvještavati, a koje su grupisane u dijelove „Stanja i parametri na početku godine“, „Unutar tekuće godine“ i „Stanja i parametri na kraju godine“. Stanje i parametri na kraju godine automatski se prenose kao stanje i parametri na početku sljedeće godine.

Za stanja i parametre na početku godine banka treba da popuni:

- Stanje izloženosti u nivoima kreditnog rizika (S1, S2 i S3) (kolone 1-3); Partije koje pripadaju dvjema kategorijama izloženosti je potrebno rasporediti na isti način kao i za potrebe COREP izvještavanja. Stanje izloženosti treba da odgovara podacima iz COREP izvještaja C07.00 na relevantne finansijske datume.
- U kolone (4-6) potrebno je unijeti odgovarajući broj partija izloženosti koje su iskazane u kolonama (1-3). Ukoliko partija pripada dvjema kategorijama izloženosti, podatak o broju za tu partiju se unosi u obje kategorije izloženosti.
- Stanje očekivanih kreditnih gubitaka (ECL) za izloženosti u nivoima kreditnog rizika (S1, S2 i S3) (kolone 7-9).
- 12-mjesečni PD PiT za S1, koji se računa kao prosjek 12 mjesečnih PD ponderisanih izloženošću, izračunat na nivou svake od kategorija izloženosti (kolona 13). Ako banka pri izračunu PD-ja koristi mjesečne bezuslovne PD, 12M-PD PiT treba izračunati kao zbir (kumulativ) mjesečnih PD PiT parametara za narednih 12 mjeseci. U slučaju da je preostali broj mjeseci do dospijea kraći od 12 mjeseci, banka će pri izračunu PD uzeti u obzir dospijea (broj mjeseci do dospijea). Na primjer, ako partija dospijeva za osam mjeseci, PD će biti izračunat kao zbir mjesečnih PD PiT parametara za narednih 8 mjeseci. Primjer izračuna PD PiT dat je u datoteci ispod.



Primjer izracuna PD
PiT.xlsx

- LGD za S1, koji se računa kao prosjek ponderisan izloženošću pripadajućih LGD (LGD na nivou partije) za svaku od kategorija izloženosti (kolona 14).
- Cjeloživotni PD PiT za S2, koji banka računa kao prosjek ponderisan izloženošću cjeloživotnih PD (PD tokom vijeka trajanja izloženosti na nivou partije) (kolona 15).
- 12M-PD PiT za S2, koji banka računa kao prosjek ponderisan izloženošću od 12M-PD PiT na nivou partije (kolona 16).
Ako banka koristi mjesečne bezuslovne PD za izračunavanje cjeloživotnog ECL, 12M-PD treba izračunati kao zbir mjesečnih PD parametara za narednih 12 mjeseci. Ako banka procjenjuje cjeloživotni PD direktno za izračunavanje cjeloživotnog ECL, 12M-PD treba računati kao udio u cjeloživotnom PD, odnosno proporcionalno (12M-PD/vijek trajanja izloženosti).
- LGD za S2, koji se računa kao prosjek ponderisan izloženošću pripadajućih LGD (LGD na nivou partije) za svaku od kategorija izloženosti (kolona 17).
Ako tokom vijeka trajanja izloženosti banka koristi različite vrijednosti LGD parametra, u tom slučaju treba da koristi početni LGD (onaj koji je prvi korišten).

Za tokove unutar godine banka treba da popuni:

- Broj partija koje su tokom godine prešle iz jednog nivoa kreditnog rizika u drugi (kolone 18-23).

Unosi se podatak o broju partija koje su na početku perioda bile raspoređene u jedan nivo kreditnog rizika, a na kraju perioda prešle u drugi nivo kreditnog rizika. Izuzetak su partije koje nisu dočekale kraj perioda (usljed regularne potpune otplate duga, prijevremene otplate duga, restrukture i sl.), gdje se podatak o nivou kreditnog rizika preuzima u mjesecu prije zatvaranja partije.

Ukoliko je partija mijenjala kategoriju izloženosti unutar posmatrane godine, za izračun tokova je relevantna kategorija izloženosti u kojoj je partija bila na početku perioda. U slučaju partije koja se nalazi u dvije kategorije izloženosti (npr. obezbijedeno nekretninama i stanovništvo), prelasci za istu se uzimaju u obzir u obje kategorije izloženosti.

- Iznos izloženosti koje su tokom godine prešle iz jednog nivoa kreditnog rizika u drugi (kolone 30-35).

Unosi se podatak o iznosu izloženosti partija koje su na početku perioda bile raspoređene u jedan nivo kreditnog rizika, a na kraju perioda prešle u drugi nivo kreditnog rizika. Izuzetak su partije koje nisu dočekale kraj perioda (usljed regularne potpune otplate duga, prijevremene otplate duga, restrukture i sl.), gdje se podatak o nivou kreditnog rizika preuzima u mjesecu prije zatvaranja partije. Iznos izloženosti koji se uzima u obzir je iznos izloženosti na zadnji dan mjeseca kada je izloženost prešla u drugi nivo kreditnog rizika. Ukoliko je partija promijenila više nivoa kreditnog rizika

tokom godine, uzima se podatak o nivou kreditnog rizika i iznosu izloženosti posljednje migracije.

Npr. u slučaju da partija na početku posmatranog perioda tj. 31.12.2017. godine bude raspoređena u nivo kreditnog rizika 1, a tokom godine mijenja nivo rizika i bude raspoređena u nivo 2, ali na kraju godine tj. 31.12.2018. godine ponovno bude raspoređena u nivo kreditnog rizika 1, relevantan je samo podatak s kraja godine. U izuzetnom slučaju, ukoliko izloženost koja je aktivna na početku posmatranog perioda tj. 31.12.2017. godine ne preživi do 31.12.2018. godine (usljed regularne potpune otplate duga, prijevremene otplate duga, restrukture i sl.) relevantan će biti nivo kreditnog rizika koji je partija imala u posljednjem izvještajnom mjesecu prije zatvaranja partije.

Za partiju koja je otvorena tokom godine, nije potrebno posmatrati kretanja između nivoa kreditnog rizika u toku godine u kojoj se partija pojavila (relevantne su samo partije koje su imale izloženost na početku godine).

Za stanja i parametre na kraju godine banka treba da popuni:

- Stanje izloženosti za svaki od nivoa kreditnog rizika (S1, S2 i S3) na kraju godine (kolone 42, 46 i 50), uz podjelu za svaki nivo kreditnog rizika na: „Stare“ izloženosti - tj. one koje su postojale početkom godine u navedenom nivou kreditnog rizika i tamo su ostale tokom cijele godine (kolone 43, 47 i 51) i „Nove“ izloženosti - tj. one koje su tokom godine promijenile nivo kreditnog rizika (došle iz drugih nivoa kreditnog rizika). Stanje na kraju godine u svakom od nivoa kreditnog rizika (kolone 42, 46 i 50) ne mora biti jednako zbiru stanja sa početka godine i tokova unutar godine, jer otplate i nove izloženosti nisu eksplicitno obuhvaćeni u tokovima (kolone 44-45, 48-49, 52-43).
- Stanje ECL se popunjava na isti način kao i stanje izloženosti (kolone 54-65). Parametri kreditnog rizika za izloženosti nivoa kreditnog rizika 1 i 2 (S1 i S2) se popunjavaju na isti način kao i na početku godine (kolone 66-70).

2.1.3. CSV_CR_REA

U ovom obrascu od banaka se traži dostavljanje informacija u redovima o iznosu izloženosti ponderisanim rizikom u 2022. godini, dok se neto izloženosti automatski povlače iz CSV_CR_SCEN. Na osnovu izračunatih prosječnih pondera rizika, u kolonama obrasca se projiciraju iznosi izloženosti kreditnom riziku za sve godine horizonta testiranja.

2.2. Tržišni rizik

2.2.1. CSV_MR_SUM

U ovom obrascu se iskazuje uticaj scenarija na pozicije tržišnog rizika, prema dijelu 3. Metodologije. Svi podaci se povlače iz obrazaca tržišnog rizika (CSV_MR_FULL_REVAL, CSV_MR_RESERVE).

U redovima se iskazuju različite stavke nakon primjene osnovnog i stresnog scenarija (ponovno vrednovanje i rezerve), dok se u kolonama iskazuju godine, s tim da su podaci za 2022. godinu iskazani raščlanjeni prema primijenjenom računovodstvenom tretmanu.

Projekcije ponovnog vrednovanja za 2023. godinu povlače se iz obrasca CSV_MR_FULL_REVAL a uticaj stresa na rezerve iz obrasca CSV_MR_RESERVE.

U zavisnosti od računovodstvenog tretmana, projekcije stresnog scenarija iz ovog obrasca povezane su formulom na obrazac CSV_P&L, osim projekcija uticaja FVOSED (finansijska imovina koja se mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit) koje su povezane na obrazac CSV_CAP.

2.2.2. CSV_MR_FULL_REVAL

U ovom obrascu nalaze se ulazni podaci i rezultati ponovnog vrednovanja pozicija koje se mjere po fer vrijednosti. U obrascu se popunjavaju nominalni iznos i fer vrijednost sa stanjem na dan 31. decembra 2022. godine, te iskazuje ukupni uticaj osnovnog i stresnog scenarija na bilans uspjeha i ostalu sveobuhvatnu dobit (raspoređen u skladu sa hijerarhijom fer vrijednosti po MSFI 13, i direktnoj izloženosti prema pozicijama centralne vlade) u 2023. godini.

U redovima se iskazuje kombinacija stavki bilansa stanja. U kolonama se iskazuju stvarne nominalne i fer vrijednosti, te projicirani uticaj ponovnog vrednovanja.

Ukupni uticaj osnovnog i stresnog scenarija na bilans uspjeha i ostalu sveobuhvatnu dobit iskazuje se u obrascu CSV_MR_SUM, a podaci se povlače iz ovog obrasca.

2.2.3. CSV_MR_RESERVE

Obrazac sadrži ulazne podatke i rezultate uticaja scenarija na tržišni rizik i rezerve likvidnosti. Za 2023. godinu banke izvještavaju o uticaju scenarija na rezerve.

Ukupni uticaj stresnog scenarija na rezerve iskazuje se u obrascu CSV_MR_SUM, a podaci se povlače iz obrasca CSV_MR_RESERVE.

2.3. Neto kamatni prihod

2.3.1. CSV_NII_SUM

Ovaj obrazac obuhvata historijske podatke o neto kamatnim prihodima (u nastavku teksta: NKP) kao i uticaj stresnih scenarija na komponente NKP-a.

Redovi tabele prikazuju (neto) kamatni prihod. Kolone tabele prikazuju godine i scenarije. Kamatni rashodi se iskazuju sa negativnim predznakom.

Za projekcije ovaj obrazac prikazuje zbirni pregled podataka o prihodima i rashodima od kamata, koji proizilaze iz CSV_NII_CALC, te neto kamatni prihod u skladu sa metodološkim ograničenjima (Metodologija 4.3.1.).

Projekcije o prihodima od kamata, kamatnim rashodima i neto kamatnom prihodu (nakon relevantnih metodoloških ograničenja) prema oba scenarija povezuju se formulom na obrazac CSV_P&L.

2.3.2. CSV_NII_CALC

Ovaj obrazac sadrži detalje o ulaznim parametrima za testiranje NKP-a kao i projekcije. U obrascu se od banaka očekuje da unesu početne pozicije na dan 31. decembra 2022. godine, posebno za stavke imovine i obaveza sa fiksnom i promjenljivom kamatnom stopom, kao i u skladu sa izvještajnim zahtjevima iz poglavlja 4.2.3. Metodologije.

Pozicije kamatnih prihoda na imovinu i kamatnih rashoda na obaveze se unose sa pozitivnim predznakom, a kamatni rashodi na imovinu i kamatni prihodi na obaveze sa negativnim predznakom.

Nakon unosa početnih podataka, projekcije neto kamatnog prihoda će se automatski izračunati u horizontu testiranja. Ove se projekcije zatim povezuju putem formule iz ovog obrasca na obrazac CSV_NII_SUM.

Pri popunjavanju obrasca potrebno je uzeti u obzir sljedeće:

- kako je navedeno u poglavlju 4.1. Metodologije, u obrazac se iskazuju isključivo kamatno osjetljive pozicije, odnosno stavke imovine i obaveza koje nisu osjetljive na promjenu kamatne stope se ne iskazuju u obrascu, pri čemu visina kamatne stope (može biti pozitivna vrijednost, negativna vrijednost ili nula) nije relevantna za utvrđivanje da li se određene pozicije imovine i obaveza iskazuju u obrascu,
- kamate i naknade se ne smatraju kamatno osjetljivom imovinom, odnosno obavezama te se ne iskazuju u obrascu,
- kamatni prihodi i kamatni rashodi (kolona 2) trebaju biti usklađeni sa kamatnim приходima i rashodima iskazanim u obrascu BA 70.00 Bilans uspjeha - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period, osim za iznos koji se odnosi na negativnu kamatu na sredstva iznad obavezne rezerve kod CBBiH koja se za potrebe testiranja prikazuje u приходima od kamata, a u BA 70.00 u rashodima od kamata,
- u kolonama koje se odnose na novo poslovanje (kolone 4 i 5) iskazuju se iznosi i pripadajuće EKS za volumene koji su nastali u 2022. godini i koji su dočekali kraj godine u bilansu stanja. Izuzetak od ovog pristupa je za red Centralna banka, gdje se u koloni 4 iskazuju sredstva obavezne rezerve na računu rezervi kod CBBiH i u koloni 5 izloženošću ponderisan iznos naknade na 31.12.2022. godine.,
- imovina po osnovu izloženosti prema opštinama i kantonima se iskazuje na poziciji „Kredit i potraživanja / Dužnički VP - Država BiH (centralne, regionalne i lokalne vlasti)“, a imovina po osnovu izloženosti prema osiguravajućim društvima i mikrokreditnim fondacijama i društvima na poziciji „Kredit i potraživanja / Dužnički VP - Banke i ostala finansijska društva“,
- novčana sredstva kod drugih banaka, kao i plasmani drugim bankama, iskazuju se na poziciji „Kredit i potraživanja / Dužnički VP - Banke i ostala finansijska društva“,
- svi depoziti od banaka se iskazuju na poziciji „Depoziti - Banke i ostala finansijska društva“, pri čemu će depoziti po viđenju dospijevati u 2023. godini, a oročeni depoziti u skladu sa dospeljima iz ugovora,
- na pozicije „Ostala imovina“ i „Ostale obaveze“ iskazuju se kamatno osjetljive stavke imovine i obaveza koje se ne mogu rasporediti u druge pozicije tj. redove obrasca, uz napomenu da su za navedene pozicije korišteni šokovi (promjena marže) za BiH.

Banka je dužna Agenciji dostaviti podloge korištene za popunjavanje obrasca CSV_NII_CALC.

2.4. Nekamatni prihodi, rashodi i kapital

2.4.1. CSV_REA_SUM

Navedeni obrazac pokazuje ukupnu izloženost svim rizicima. Sadrži iznose za 2022. godinu kao i projicirane iznose u osnovnom i stresnom scenariju. Iako se većina podataka dobija iz ostalih obrazaca, banke su dužne popuniti iznos za izloženost tržišnom riziku za 2022. godinu.

Redovi sadrže raspodjelu izloženosti kreditnom, tržišnom i operativnom riziku. Kolone uključuju podatke za utvrđeno stanje na kraju 2022. godine, te projicirane iznose za 2023., 2024. i 2025. godinu u osnovnom i stresnom scenariju.

Podaci za izloženost kreditnom riziku se automatski popunjavaju iz CSV_CR_REA, a za izloženost operativnom riziku iz CSV_OR_GEN.

2.4.2. CSV_NFCI_DIV

Ovaj obrazac sadržava informacije o prihodima od dividende i neto prihodima od naknada i provizija. U ovom se obrascu izvještava i o poziciji dobiti ili gubitka od ulaganja u podređena društva obračunatih metodom udjela. Neto prihod od naknada i provizija za 2022. godinu treba da odgovara neto prihodu od naknada i provizija iskazanom u obrascu BA 70.00 Bilans uspjeha – Izvještaj o ukupnom rezultatu za period.

Redovi prikazuju pozicije prihoda od dividende, prihoda i rashoda od naknada i provizija, te udjela dobiti ili gubitka (–) od ulaganja u podređena društva obračunatih metodom udjela. Kolone prikazuju razvoj po godinama i scenarijima. Podatke za 2022. godinu popunjava banka.

Projicirani iznosi, nakon primjene metodoloških ograničenja, zbirno su preneseni formulama u CSV_P&L obrazac.

2.4.3. CSV_P&L

Ovaj obrazac sadržava informacije o stavkama bilansa uspjeha, uzimajući u obzir efekte primjene Metodologije. U ovom obrascu banke trebaju dostaviti podatke o ostvarenim pozicijama bilansa uspjeha za 2022. godinu.

Redovi prikazuju različite pozicije bilansa uspjeha i trebaju biti usklađeni sa podacima iz obrasca BA 70.00 – Bilans uspjeha - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period. Kolone prikazuju kretanje stavki bilansa uspjeha u horizontu testiranja.

Potrebno je naglasiti da se rashodi i gubici u ovom obrascu moraju prikazati kao negativni iznosi.

Većina pozicija bilansa uspjeha prenesene su iz drugih obrazaca putem odgovarajućih formula, kao što su:

- 1) neto kamatni prihod iz CSV_NII_SUM;
- 2) „Prihod od dividendi“, „Neto prihod od naknada i provizija“ i „Dobici ili (-) gubici od ulaganja u podređena društva obračunatih metodom udjela“ iz CSV_NFCI_DIV;
- 3) „Dobici ili gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obavezama koje se drže radi trgovanja“ iz CSV_MR_SUM;

- 4) „Dobici ili gubici po finansijskoj imovini kojom se ne trguje a koja se obavezno mjeri po fer vrijednosti kroz bilansa uspjeha i dobiti ili gubici po finansijskoj imovini i finansijskim obavezama po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha“ iz CSV_MR_SUM;
- 5) „Dobit ili gubitak iz operativnog rizika“ iz CSV_OR_GEN;
- 6) „Povećanje ili smanjenje ECL za finansijsku imovinu po amortizovanom trošku“ iz CSV_CR_SUM.

U tabeli ispod se daje uporedni pregled pozicija iz ovog obrasca i obrasca BA 70.00 – Bilans uspjeha - Izvještaj o ukupnom rezultatu za period:

Redovi u obrascu CSV_P&L	Redovi u obrascu BA 70.00
1	Red 080
2	Red 010*
3	Red 050*
4	Red 410
5	Red 110
6	Redovi 190,200,210,240,250 i 260
7	Red 270
8	Redovi 220 i 230
9	Red 280
10	Redovi 300,330,360 i 380
12	Red 430
13	Red 440
14	Red 130, 150
15	Red 140
16	Redovi 310,320,340, 350,370,390 i 400
18	Redovi 420 i 450, 160, 170
21	Red 480
22	Red 490

*Prihodi od kamata u CSV_P&L neće biti usklađeni sa prihodima od kamata u obrascu BA 70.00 za iznos koji se odnosi na negativnu kamatu na sredstva iznad obavezne rezerve kod CBBiH koja se za potrebe testiranja prikazuje u prihodima od kamata, a u BA70.00 u rashodima od kamata.

Prilagodbu za jednokratne uticaje banka unosi u obrazac CSV_P&L u odgovarajuće redove, u skladu sa poglavljem 6.3.1. Metodologije.

Iznos zadržane dobiti izračunava se u obrascu CSV_P&L, te se formulom prenosi iz ovog obrasca u obrazac CSV_CAP kako bi se dobila ukupna zadržana dobit za godinu.

2.4.4. CSV_CAP

Navedeni obrazac pokazuje uticaj testiranja na kapital i sadrži izračunavanje stopa kapitala u horizontu testiranja.

Redovi sadrže različite komponente kapitala i podatke potrebne za izračunavanje stopa kapitala. Kolone prikazuju scenarije i godine, te reference na odgovarajuće pozicije COREP izvještaja.

Kao što je vidljivo i iz prethodnih dijelova Upute, neke stavke obrasca CSV_CAP automatski se povlače iz drugih obrazaca. Navedeno uključuje promjenu zadržane dobiti iz CSV_P&L,

akumuliranu ostalu sveobuhvatnu dobit proizašlu iz ponovnog vrednovanja i rezervi za tržišnu likvidnost i nesigurnost modela iz CSV_MR_SUM, te ukupne izloženosti rizicima iz CSV_REA_SUM.

2.4.5. CSV_CAPMEAS

Ovaj obrazac sadrži informacije o materijalno značajnim kapitalnim mjerama i gubicima (ako ih ima) nakon inicijalnog datuma kao što je definisano u tački 1.4.7. Metodologije. Ove mjere su informativnog karaktera, te neće uticati na rezultate testiranja.

Redovi pokazuju različite uticaje na redovni osnovni kapital, dodatni osnovni i dopunski kapital koji su se dogodili između 1. januara i 30. aprila 2023. godine. Kolone prikazuju uticaj na kapital u hiljadama KM.

*

*

*