



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Врз основа на член 48 став 1 точка 3, член 68 став 3 од Законот за Народната банка на Република Македонија („Службен весник на Република Македонија“ бр. 158/10, 123/12, 43/14, 153/15 и 6/16) и точка 231 од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на Република Македонија“ бр. 47/12, 50/13, 71/14, 223/15 и 218/16), гувернерот на Народната банка на Република Македонија донесе

УПАТСТВО

за изменување и дополнување на Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на Република Македонија“ бр. 11/2017)

1. Во Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот („Службен весник на Република Македонија“ бр. 63/12, 109/12, 106/15 и 18/16), главата **II. ИЗВЕШТАЈ ЗА СОПСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА**, се менува и гласи:

„II. ИЗВЕШТАЈ ЗА СОПСТВЕНИТЕ СРЕДСТВА

3. Извештајот за сопствените средства (образец СС) содржи податоци за сопствените средства на банката, коишто претставуваат збир на основниот капитал, утврден согласно со делот 1 од оваа глава и дополнителниот капитал, утврден согласно со делот 4 од оваа глава.

3.1. Во редот бр. 1 - „сопствени средства“, се искажува збирот на износите од редовите бр. 2 и 5.

1. Основен капитал

4. Во редот бр. 2 - „основен капитал“, се искажува збирот на износите од редовите бр. 3 и 4.

2. Редовен основен капитал

5. При утврдувањето на редовниот основен капитал банката ги применува следниве правила:

5.1. Во редот бр. 3 - „редовен основен капитал (РОК)“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 3.1, 3.2, 3.3, 3.4 и 3.5.

5.2. Во редот бр. 3.1 - „позиции во РОК“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3, 3.1.4, 3.1.5, 3.1.6 и 3.1.7.

5.3. Во редот бр. 3.1.1 - „капитални инструменти од РОК“ се искажува номиналната вредност на уплатените капитални инструменти на банката коишто ги исполнуваат условите од точката 14 од Одлуката.

5.4. Во редот бр. 3.1.2 – „премија од капиталните инструменти од РОК“ се искажува премијата од продажбата на капиталните инструменти прикажани во редот бр. 3.1.1 од овој образец. Во случај кога премијата е негативна, таа се прикажува со негативен предзнак.

5.5. Во редот бр. 3.1.3 - „задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)“ се искажува износот на резервите на банката издвоени од оданочената добивка.

5.6. Во редот бр. 3.1.4 - „задржана нераспоредена добивка“ се искажува износот на задржаната нераспоредена добивка којашто ги исполнува условите од точката 13 потточка 13.4 од Одлуката.

5.7. Во редот бр. 3.1.5 - „(-) акумулирана загуба од претходни години“ се искажува износот на акумулираната загуба од претходни години, со негативен предзнак.

5.8. Во редот бр. 3.1.6 - „тековна добивка или добивка на крајот на годината“ се искажува износот на тековната добивка или добивката на крајот на годината, доколку се исполнети условите од точката 15 од Одлуката.

5.9. Во редот бр. 3.1.7 - „збирна сеопфатна добивка или загуба“ се искажуваат останатите добивки и загуби коишто не се прикажани во билансот на успех на банката (пр. ревалоризациската резерва за средствата расположливи за продажба, ревалоризациската резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања и други добивки и загуби коишто не се прикажани во билансот на успех на банката).

5.10. Во редот бр. 3.2 - „(-) одбитни ставки од РОК“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 3.2.1, 3.2.2, 3.2.3, 3.2.4, 3.2.5, 3.2.6, 3.2.7, 3.2.8, 3.2.9, 3.2.10 и 3.2.11, коишто се прикажуваат со негативен предзнак.

5.11. Во редот бр. 3.2.1 - „(-) загуба на крајот на годината или тековна загуба“ се искажува загубата од работењето на банката на крајот на годината или загубата од тековно работење.

5.12. Во редот бр. 3.2.2 – „(-) нематеријални средства“ се искажуваат нематеријалните средства од точката 16 потточка 16.2 од Одлуката, намалени за износот на акумулираната амортизација и загубите за оштетување.

5.13. Во редот бр. 3.2.3 - „(-) одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката“ се искажува износот на одложените даночни средства согласно со точката 16 потточка 16.3 од Одлуката, со исклучок на позициите од точката 17 став 2 од Одлуката.

5.14. Во редот бр. 3.2.4 - „(-) вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 3.2.4.1, 3.2.4.2, 3.2.4.3 и 3.2.4.4. Овој збир ги опфаќа позициите од точката 16 потточка 16.4 од Одлуката.

5.15. Во редот бр. 3.2.4.1 - „(-) директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК“ се искажува износот на директните вложувања во сопствени капитални инструменти од редовниот основен капитал, со негативен предзнак.

5.16. Во редот бр. 3.2.4.2 - „(-) индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК“ се искажува износот на индиректните вложувања во сопствени капитални инструменти од редовниот основен капитал, со негативен предзнак.

5.17. Во редот бр. 3.2.4.3 - „(-) синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК“ се искажува износот на синтетичките вложувања во сопствени капитални инструменти од редовниот основен капитал, со негативен предзнак.

5.18. Во редот бр. 3.2.4.4 - „(-) вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи“ се искажува износот на вложувања во сопствени капитални инструменти од редовниот основен капитал за кои банката има договорна обврска да ги купи, со негативен предзнак.

5.19. Во редот бр. 3.2.5 - „(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката“ се искажува износот на вложувањата на банката од точката 16 потточка 16.5 од Одлуката.

5.20. Во редот бр. 3.2.6 - „(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување“ се искажува износот на вложувањата на банката од точката 16 потточка 16.6, имајќи ги предвид одредбите од точката 17 став 1 од Одлуката.

5.21. Во редот бр. 3.2.7 - „(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување“ се искажува износот на вложувањата на банката од точката 16 потточката 16.7 од Одлуката, со исклучок на позициите од точката 17 став 2 од Одлуката. Во прикажувањето на овие вложувања се имаат предвид одредбите од точката 17 став 1 од Одлуката.

5.22. Во редот бр. 3.2.8 - „(-) износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК“ се искажува износот на одбитните ставки од додатниот основен капитал, којшто го надминува вкупниот износ на додатен основен капитал.

5.23. Во редот бр. 3.2.9 - „(-) износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции“ се искажува износот на надминувањето на лимитите од Законот за банките коишто се однесуваат на поединечниот капитален дел (15%) и на агрегатниот, односно вкупниот износ на капиталните делови во нефинансиски институции (30%), утврден согласно со точката 16 потточка 16.9 од Одлуката.

5.24. Во редот бр. 3.2.10 - „(-) трошоци за данок“ се искажуваат трошоците за данок коишто можат да се утврдат во моментот на пресметката, освен ако банката веќе соодветно не го приспособила износот на позициите коишто влегуваат во редовниот основен капитал до ниво до кое трошоците за данок би го намалиле расположливиот износ за покривање на ризиците или загубите.

5.25. Во редот бр. 3.2.11 - „(-) разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва“ се искажува разликата помеѓу износот на исправка на вредноста/посебната резерва утврден од страна на банката и

потребниот износ на исправка на вредноста/посебната резерва, утврден согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик.

5.26. Во редот бр. 3.3 - „регулаторни усогласувања на РОК“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 3.3.1, 3.3.2, 3.3.3 и 3.3.4.

5.27. Во редот бр. 3.3.1 - „(-) зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација“ се искажува зголемувањето на позициите на редовниот основен капитал коешто произлегува од позиции на секјуритизација, со негативен предзнак.

5.28. Во редот бр. 3.3.2 - „(-) добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови“ се искажуваат добивките или загубите коишто произлегуваат од заштитата од ризикот од парични текови, со соодветниот предзнак.

5.29. Во редот бр. 3.3.3 - „(-) добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност“ се искажуваат добивките или загубите коишто произлегуваат од обврските на банката коишто се мерат по објективна вредност, со соодветниот предзнак, имајќи ги предвид одредбите од точка 19-ж став 2 од Одлуката.

5.30. Во редот бр. 3.3.4 - „(-) добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност“ се искажуваат добивките или загубите коишто произлегуваат од обврските врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност, со соодветниот предзнак.

5.31. Во редот бр. 3.4 – „позиции како резултат на консолидација“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 3.4.1 и 3.4.2. Оваа позиција ја пополнува банка којашто е предмет на консолидирана супервизија.

5.32. Во редот бр. 3.4.1 - „неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа“ се искажува износот на неконтролирачкото (малцинското) учество на подружница на банката, утврден согласно со точката 220-б став 1 од Одлуката.

5.33. Во редот бр. 3.4.2 - „останато“ се искажува износот на други позиции од точката 220 став 2 од Одлуката, со соодветен предзнак.

5.34. Во редот бр. 3.5 – „други позиции од РОК“ се искажуваат другите позиции од редовниот основен капитал коишто не се опфатени во претходните потточки од оваа точка, а ги исполнуваат условите пропишани со Одлуката, со соодветен предзнак.

3. Додатен основен капитал

6. При утврдувањето на додатниот основен капитал банката ги применува следниве правила:

6.1. Во редот бр. 4 - „додатен основен капитал (ДОК)“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 и 4.5.

6.2. Во редот бр. 4.1 - „позиции во ДОК“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 4.1.1 и 4.1.2.

6.3. Во редот бр. 4.1.1 – „капитални инструменти од ДОК“ се искажува номиналната вредност на уплатените капиталните инструменти на банката коишто ги исполнуваат условите од точката 19-а од Одлуката.

6.4. Во редот бр. 4.1.2 – „премија од капиталните инструменти од ДОК“ се искажува премијата од продажбата на капиталните инструменти прикажани во редот 4.1.1 од овој образец. Во случај кога премијата е негативна, таа се прикажува со негативен предзнак.

6.5. Во редот бр. 4.2 - „(-) одбитни ставки од ДОК“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 4.2.1, 4.2.2, 4.2.3, 4.2.4, 4.2.5 и 4.2.6, коишто се прикажуваат со негативен предзнак.

6.6. Во редот бр. 4.2.1 - „(-) вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 4.2.1.1, 4.2.1.2, 4.2.1.3 и 4.2.1.4. При пополнувањето на редовите бр. 4.2.1.1, 4.2.1.2, 4.2.1.3 и 4.2.1.4, соодветно се применуваат правилата од точката 5 потточка 5.15, 5.16, 5.17 и 5.18 од ова упатство.

6.7. Во редот бр. 4.2.2 - „(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката“ се искажува износот на вложувања на банката од точката 19-в потточка 19-в.2 од Одлуката.

6.8. Во редот бр. 4.2.3 - „(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување“ се искажува износот на вложувањата на банката од точката 19-в потточка 19-в.3 од Одлуката.

6.9. Во редот бр. 4.2.4 - „(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување“ се искажува износот на вложувањата на банката од точката 19-в потточка 19-в.4 од Одлуката.

6.10. Во редот бр. 4.2.5 - „(-) износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК“ се искажува износот на одбитните ставки од дополнителниот капитал, којшто го надминува вкупниот износ на дополнителен капитал.

6.11. Во редот бр. 4.2.6 - „(-) трошоци за данок“ се искажуваат трошоците за данок коишто можат да се утврдат во моментот на пресметката, освен ако банката веќе соодветно не го приспособила износот на позициите коишто влегуваат во додатниот основен капитал до ниво до кое трошоците за данок би го намалиле расположливиот износ за покривање на ризиците или загубите.

6.12. Во редот бр. 4.3 - „регулаторни усогласувања на ДОК“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 4.3.1, 4.3.2, 4.3.3 и 4.3.4.

6.13. Во редот бр. 4.3.1 - „(-) зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација“ се искажува зголемувањето на позициите на додатниот

основен капитал коешто произлегува од позиции на секјуритизација, со негативен предзнак.

6.14. Во редот бр. 4.3.2 - „(-) добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови“ се искажуваат добивките или загубите коишто произлегуваат од заштитата од ризикот од парични текови, со соодветниот предзнак.

6.15. Во редот бр. 4.3.3 - „(-) добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност“ се искажуваат добивките или загубите коишто произлегуваат од обврските на банката коишто се мерат по објективна вредност, со соодветниот предзнак, имајќи ги предвид одредбите од точка 19-ж став 2 од Одлуката.

6.16. Во редот бр. 4.3.4 - „(-) добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност“ се искажуваат добивките или загубите коишто произлегуваат од обврските врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност, со соодветниот предзнак.

6.17. Во редот бр. 4.4 - „позиции како резултат на консолидација“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 4.4.1 и 4.4.2. Оваа позиција ја пополнува банка којашто е предмет на консолидирана супервизија.

6.18. Во редот бр. 4.4.1 - „прифатлив додатен основен капитал кој се признава во ДОК на консолидирана основа“ се искажува износот на прифатливиот додатен основен капитал на подружница на банката, утврден согласно со точката 220-б став 3 од Одлуката.

6.19. Во редот бр. 4.4.2 - „останато“ се искажува износот на други позиции од точката 220 став 2 од Одлуката, со соодветен предзнак.

6.20. Во редот бр. 4.5 - „други позиции од ДОК“ се искажуваат другите позиции од додатниот основен капитал коишто не се опфатени во претходните потточки од оваа точка, а ги исполнуваат условите пропишани со Одлуката, со соодветен предзнак.

4. Дополнителен капитал

7. При утврдувањето на дополнителниот капитал банката ги применува следниве правила:

7.1. Во редот бр. 5 - „дополнителен капитал (ДК)“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 5.1, 5.2, 5.3, 5.4 и 5.5.

7.2. Во редот бр. 5.1 - „позиции во ДК“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 5.1.1, 5.1.2 и 5.1.3.

7.3. Во редот бр. 5.1.1 - „капитални инструменти од ДК“ се искажува номиналната вредност на уплатените капитални инструменти на банката коишто ги исполнуваат условите од точката 19-ѓ од Одлуката.

7.4. Во редот бр. 5.1.2 - „субординирани кредити“ се искажува вредноста на субординираните кредити на банката коишто ги исполнуваат условите од точката 19-ѓ од Одлуката.

7.5. Во редот бр. 5.1.3 – „премија од капиталните инструменти од ДК“ се искажува премијата од продажбата на капиталните инструменти на банката прикажани во редот 5.1.1. Во случај кога премијата е негативна, таа се прикажува со негативен предзнак.

7.6. Во редот бр. 5.2 - „(-) одбитни ставки од ДК“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 5.2.1, 5.2.2, 5.2.3 и 5.2.4, коишто се прикажуваат со негативен предзнак.

7.7. Во редот бр. 5.2.1 - „(-) вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 5.2.1.1, 5.2.1.2, 5.2.1.3 и 5.2.1.4. При пополнувањето на редовите бр. 5.2.1.1, 5.2.1.2, 5.2.1.3 и 5.2.1.4, соодветно се применуваат правилата од точката 5 потточките 5.15, 5.16, 5.17 и 5.18 од ова упатство.

7.8. Во редот бр. 5.2.2 - „(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката“ се искажува износот на вложувањата на банката точка 19-е потточка 19-е.2 од Одлуката.

7.9. Во редот бр. 5.2.3 - „(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување“ се искажува износот на вложувањата на банката од точка 19-е потточка 19-е.3 од Одлуката.

7.10. Во редот бр. 5.2.4 - „(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување“ се искажува износот на вложувањата на банката од точка 19-е потточката 19-е.4 од Одлуката.

7.11. Во редот бр. 5.3 - „регулаторни усогласувања на ДК“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 5.3.1, 5.3.2, 5.3.3 и 5.3.4.

7.12. Во редот бр. 5.3.1 - „(-) зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација“ се искажува зголемувањето на позициите на дополнителниот капитал коешто произлегува од позиции на секјуритизација, со негативен предзнак.

7.13. Во редот бр. 5.3.2 - „(-) добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови“ се искажуваат добивките или загубите коишто произлегуваат од заштитата од ризикот од парични текови, со соодветниот предзнак.

7.14. Во редот бр. 5.3.3 - „(-) добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност“ се искажуваат добивките или загубите коишто произлегуваат од обврските на банката коишто се мерат по објективна вредност, со соодветниот предзнак, имајќи ги предвид одредбите од точка 19-ж став 2 од Одлуката.

7.15. Во редот бр. 5.3.4 - „(-) добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност“ се искажуваат добивките

или загубите коишто произлегуваат од обврските врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност, со соодветниот предзнак.

7.16. Во редот бр. 5.4 - „позиции како резултат на консолидација“ се искажува збирот на износите од редовите бр. 5.4.1 и 5.4.2. Оваа позиција ја пополнува банка којашто е предмет на консолидирана супервизија.

7.17. Во редот бр. 5.4.1 - „прифатлив дополнителен капитал кој се признава во ДК на консолидирана основа“ се искажува износот на прифатливиот дополнителен капитал на подружница на банката, утврден согласно со точката 220-б став 5 од Одлуката.

7.18. Во редот бр. 5.4.2 - „останато“ се искажува износот на други позиции од точката 220 став 2 од Одлуката, со соодветен предзнак.

7.19. Во редот бр. 5.5 - „други позиции од ДК“ се искажуваат другите позиции од дополнителниот капитал коишто не се опфатени во претходните потточки од оваа точка, а ги исполнуваат условите пропишани со Одлуката, со соодветен предзнак.“

2. Во точката 14 став 2, по потточката 4) се додава нова потточка 5) којашто гласи:

„5) Во редот бр. XII-а во колоната бр. 3 се прикажува нето-износот на позициите од точката 17 став 2 од Одлуката коишто не се одбитна ставка од редовниот основен капитал, а се вклучуваат во утврдувањето на активата пондерирана според кредитниот ризик со пондер на ризичност од 250%. Во колоната бр. 13 од овој ред се прикажува вкупната пондерирана актива утврдена со пондер на ризичност од 250% (без да се вклучи влијанието на инструментите за кредитна заштита).“

Потточката 5) којашто станува потточка 6) се менува и гласи:

„6) Во редот бр. XIII се прикажува капиталот потребен за покривање на кредитниот ризик којшто се добива кога збирот од активата пондерирана според кредитниот ризик од редот бр. XII и активата пондерирана според кредитниот ризик од редот бр. XII-а, ќе се помножи со 8%.“

3. Во точката 15 потточка 1), зборовите: „АПКР - УИФ и АПКР - ОП“ се заменуваат со зборовите: „ АПКР - УИФ, АПКР - ОП и сметководствената вредност на позициите од точката 17 став 2 од Одлуката“.

4. Во точката 43 став 2 потточка 1), зборовите: „редот бр. VIII“ се заменуваат со зборовите: „редот бр. 1“.

5. Во точката 56 потточка 1), зборовите: „износот од редот бр. XII колона бр. 13“ се заменуваат со зборовите: „збирот од износот од редот бр. XII колона бр. 13 и износот од редот бр. XII-а колона бр. 13“.

Во потточката 14), процентот: „20%“ се заменува со процентот: „17,5%“, а бројот: „2,5“ се заменува со бројот: „2,2“.

Во потточка VI), зборовите: „редот бр. VIII“ се заменуваат со зборовите: „редот бр. 1“.

6. Обрасците СС и АПКР - Вкупно, се заменуваат со нови обрасци коишто се составен дел на ова упатство.

7. Ова упатство влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Македонија“, а ќе се применува од 1 март 2017 година.

У бр. 2608
30 јануари 2017 година
Скопје

Гувернер
Димитар Богов