



УПУТСТВО
за примјену Одлуке о управљању
каматним ризиком у банкарској књизи

- одговори на питања -

Подручје:	Израчунавање изложености каматном ризику у банкарској књизи
Тема:	Обрасци КР БК - ЕВ ФКС, КР БК - ЕВ ПКС и КР БК - ЕВ КСОУ
Бр. питања:	1
Датум објаве одговора:	30.01.2018.
Питање:	<p>1. Остали кредити (АКТИВА III.3.) – Да ли се ова позиција попуњава у складу са секторском структуром према Контним оквиром за банке и друге финансијске организације где се под кредитима становништву подразумевају сви кредити који су, у рачуноводственом смислу, означени као кредити грађанима и предузетницима (шифре сектора 5 и 4), кредити привредним друштвима односе само према комитентима који су означени као остала привредна друштва (шифра сектора 3) док се кредити према свим осталим комитентима третирају као резидуална категорија - остали кредити?</p> <p>2. Остали орочени депозити (ПАСИВА V.3.) – Иста логика као код претходног питања.</p> <p>3. Какав је третман осталих депозита који нису орочени (блокирани, неактивни, прелазни и сл.)? Да ли се они узимају у обзир у поменутом прорачуну?</p>
Одговор:	<p>У ред III.1. уносе се кредити становништву, који обухватају кредите физичким лицима и предузетницима, у ред III.2. уносе кредити свим правним лицима, а ред III.3. уносе се кредити који се не могу распоредити у претходна два реда.</p> <p>Депозити се уносе на исти начин као и кредити.</p> <p>Све каматно-осјетљиве позиције банкарске књиге приказују се у обрасцима, осим доспјелих позиција банкарске књиге које се у складу са пододјелком 3.1. став 6. тачка 11. Упутства за примјену Одлуке о управљању каматним ризиком у банкарској књизи не сматрају каматно осјетљивим.</p>