

## ИЗВЕШТАЈ О КЛАСИФИКАЦИЈИ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ БАНКЕ

са стањем на дан \_\_\_\_\_ 200\_\_ . године

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Потраживања	Категорија класификације					Укупно
		А	Б	В	Г	Д	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Краткорочни кредити						
2.	Дугорочни кредити						
3.	Доспела потраживања						
4.	Камате и накнаде						
5.	Краткорочне хартије од вредности						
6.	Дугорочне хартије од вредности						
7.	Учешћа у капиталу						
8.	Средства стечена наплатом потраживања						
9.	Остала актива						
I.	<b>БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ КЛАСИФИКУЈЕ</b> (од 1. до 9.)						
	ОДБИТНЕ СТАВКЕ						
	ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН ПОСЕБНЕ РЕЗЕРВЕ						
		1 - 2%	5 - 15%	20 - 35%	40 - 75%	100%	
II.	<b>ОБРАЧУНАТА ПОСЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ</b>						
	ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ						
III.	<b>РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ ПО БИЛАНСНОЈ АКТИВИ</b>						
IV.	<b>БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈЕ</b>	x	x	x	x	x	
V.	<b>УКУПНА БИЛАНСНА АКТИВА</b>	x	x	x	x	x	

У \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ 200\_\_ . године

Извештај сачинио-ла

Телефон за контакте

Потпис

Пословно име и седиште банке

Прилог 16

Образац КА - 2

**ИЗВЕШТАЈ О КЛАСИФИКАЦИЈИ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ БАНКЕ**

са стањем на дан \_\_\_\_\_ 200\_\_ . године

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Потраживања	Категорија класификације					Укупно
		А	Б	В	Г	Д	
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Плативе гаранције						
2.	Чинидбене гаранције						
3.	Авали и акцепти меница						
4.	Други облици јемства						
5.	Непокривени акредитиви						
6.	Неискоришћене преузете обавезе						
7.	Друге ванбилансне ставке по којима може доћи до плаћања						
I.	<b>ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ КЛАСИФИКУЈУ (од 1. до 7.)</b>						
	ОДБИТНЕ СТАВКЕ						
	ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН ПОСЕБНЕ РЕЗЕРВЕ						
		1 - 2%	5 - 15%	20 - 35%	40 - 75%	100%	
II.	<b>ОБРАЧУНАТА ПОСЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ</b>						
	РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ГУБИТКЕ ПО ВАНБИЛАНСНИМ СТАВКАМА						
III.	<b>РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ ПО ВАНБИЛАНСНИМ СТАВКАМА</b>						
IV.	<b>ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈУ</b>	x	x	x	x	x	
V.	<b>УКУПНЕ ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ</b>	x	x	x	x	x	

У \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ 200\_\_ . године

Извештај сачинио- ла

Телефон за контакте

Потпис



	<b>ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ</b>												
10.	<b>Плативе гаранције</b>												
	УКУПНО ОДБИТНЕ СТАВКЕ:												
11.	<b>Чинидбене гаранције</b>												
	УКУПНО ОДБИТНЕ СТАВКЕ:												
12.	<b>Авали и акцепти меница</b>												
	УКУПНО ОДБИТНЕ СТАВКЕ:												
13.	<b>Други облици јемства</b>												
	УКУПНО ОДБИТНЕ СТАВКЕ:												
14.	<b>Непокривени акредитиви</b>												
	УКУПНО ОДБИТНЕ СТАВКЕ:												
15.	<b>Неискоришћене преузете обавезе</b>												
	УКУПНО ОДБИТНЕ СТАВКЕ:												
16.	<b>Друге ванбилансне ставке по којима може доћи до плаћања</b>												
	УКУПНО ОДБИТНЕ СТАВКЕ:												
II.	<b>УКУПНО ОДБИТНЕ СТАВКЕ ПО ВАНБИЛАНСНИМ СТАВКАМА(10 –16):</b>												

Напомена: За сваку категорију класификованих потраживања билансне активе и ванбилансних ставки унети сва примљена обезбеђења појединачно по износима и шифрама које су дате у Прегледу шифара за одбитне ставке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке, који је приложен уз овај образац.

У \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ 200\_\_ . године

Телефон за контакте: \_\_\_\_\_

Извештај сачинио-ла

\_\_\_\_\_  
Потпис

**Преглед шифара**  
**за одбитне ставке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке**  
*(тачка 17. Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке)*

Редни број	Шифра	Опис одбитне ставке
1	2	3
1.	1	Висина потраживања обезбеђених безусловном гаранцијом фондова које је основала Република Србија, плативом на први позив
2.	2	Потраживања осигурана код фондова које је основала Република Србија, у висини осигураног износа
3.	3	Потраживања обезбеђена готовинским депозитом код банке, под условом да је уговорено да депозит служи као обезбеђење за одређена потраживања банке, да рок доспећа депозита одговара року доспећа потраживања и да једино банка може располагати тим депозитом – у висини доспелог ненаплаћеног потраживања
4.	4	Вредност залогне на злату, осталим племенитим металима, краткорочним хартијама од вредности које се могу рефинансирати код НБС, обвезницама Републике Србије – до висине њихове тржишне вредности или хартијама од вредности које су издале владе и централне банке земаља чланица ОЕСД-а, којима су обезбеђена потраживања банке од тог дужника
5.	5	Неискоришћени износ оквирних кредита с роком доспећа до једне године или које банка може отказати безусловно и без најаве
6.	6	Висина покривених акредитива
7.	7	80% износа потраживања од међународних развојних финансијских институција (IBRD, EBRD, EIB, IFC и сл.) и потраживања обезбеђених њиховим безусловним гаранцијама плативим на први позив
8.	8	80% износа потраживања од банака која су, према последњем рангирању која су извршили Standard&Poor-s или Fitch–IBCA, рангиране с најмање ВВВ или које је извршио Moody-s – с најмање Ваа3, као и потраживања обезбеђених њиховим безусловним гаранцијама плативим на први позив
9.	9	80% износа потраживања по основу документарних акредитива обезбеђених залогом на роби која се плаћа акредитивом
10.	10	50% средстава на рачунима банака које нису рангиране на начин из шифре 8, осим дела средстава који служи за обезбеђење измирења преузетих обавеза
11.	11	50% неискоришћеног износа оквирних кредита са изворним роком доспећа преко једне године или које банка не може отказати безусловно или без најаве
12.	12	50% вредности чинидбених гаранција
13.	13	50% износа билансних потраживања банке од правних лица, предузетника и пољопривредних газдинстава обезбеђених хипотеком на непокретности чија вредност, према процени овлашћеног процењивача, није мања од укупне висине потраживања банке и других потраживања обезбеђених заложним правом вишег реда првенства на истој непокретности, под условом да је процена вредности непокретности извршена у последње три године, да у том периоду на тржишту није дошло до знатних промена у ценама непокретности и да од првобитног датума доспећа није прошло више од 360 дана
14.	14	50% износа билансних потраживања банке по основу стамбених кредита обезбеђених хипотеком на непокретности чија вредност, према процени овлашћеног процењивача, није мања од укупне висине потраживања банке и других потраживања обезбеђених заложним правом вишег реда првенства на истој непокретности, под условом да је процена вредности непокретности извршена у последње три године, да у том периоду на тржишту није дошло до знатних промена у ценама непокретности и да од првобитног датума доспећа није прошло више од 360 дана
15.	15	50% потраживања од пољопривредних газдинстава – у висини процењене вредности ускладиштене робе за коју је складишницу издао овлашћени складиштар, умањене за накнаде складиштару, под условом да је складишница пренета индосаментом на банку и да банка располаже доказом о преносу те складишнице на банку и њеном препису у регистар складишта
16.	16	50% износа ванбилансних ставки банке ако су обезбеђене на начин прописан у шифрама 13, 14 и 15

(пословно име и седиште банке)

### ИЗВЕШТАЈ О КЛАСИФИКАЦИЈИ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ И ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ БАНКЕ, ПО ДУЖНИЦИМА

са стањем на дан \_\_\_\_ 200\_\_ . године

Редни број	Матични број/ЈМБГ	Дужник <sup>1</sup>	Билансна актива										Одбитне ставке <sup>2</sup>	Основица за обрачун посебне резерве
			Краткорочни кредити	Дугорочни кредити	Доспела потраживања	Камате и накнаде	Краткорочне хартије од вредности	Учешће у капиталу	Остала билансна потраживања	Укупно билансна актива				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12=4+5+6+7+8+9+10+11		13	14= 12-13
1.														
2.														

(у хиљадама динара)

Редни број	Матични број/ЈМБГ	Дужник <sup>1</sup>	Ванбилансне ставке										Одбитне ставке <sup>2</sup>	Основица за обрачун посебне резерве
			Плативе Гаранције	Чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Други облици јемства	Непокривени акредитиви	Неискоришћене преузете обавезе	Друге ванбилансне обавезе по којима може доћи до плаћања	Укупно ванбилансне ставке				
1	2	3	15	16	17	18	19	20	21	22=15+16+17+18+19+20+21		23	24= 22-23	
1.														
2.														

(у хиљадама динара)

Редни број	Матични број/ЈМБГ	Дужник <sup>1</sup>	Укупна основица за обрачун посебне резерве	Класификација	Посебна резерва за процене губитке	Исправка вредности билансне активе	Резервисања по ванбилансним ставкама	Резерве из добити за процене губитке
1	2	3	25= 14 + 24	26	27	28	29	30= 27-28-29
1.								
2.								

(у хиљадама динара)

Напомена: <sup>1</sup> У извештају треба навести 100 највећих дужника према укупном износу билансне активе и ванбилансних ставки, а остале дужнике приказати збирно.  
<sup>2</sup> Унети по дужнику збирно одбитне ставке из колоне 13. под I. и II. из Обрасца КА 3.

У \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ 200\_\_ . године

Извештај сачинио-ла

Телефон за контакте: \_\_\_\_\_

Потпис \_\_\_\_\_



