

НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА СЕВЕРНА МАКЕДОНИЈА

Врз основа на член 48 став 1 точка 2 од Законот за Народната банка на Република Северна Македонија („Службен весник на Република Македонија“ бр. 158/10, 123/12, 43/14, 153/15, 6/16 и 83/18 и „Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 110/21, 74/24 и 16/25) и точка 89 од Одлуката за методологијата за управување со ризикот на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности („Службен весник на Република Северна Македонија“ бр. 179/26), гувернерот на Народната банка на Република Северна Македонија донесе

УПАТСТВО ЗА СОДРЖИНАТА НА ИЗВЕШТАИТЕ ЗА СПРОВЕДУВАЊЕ НА ОДЛУКАТА ЗА МЕТОДОЛОГИЈАТА ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИКОТ НА КАМАТНИТЕ СТАПКИ ВО ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ

I. ОПШТИ ОДРЕДБИ

1. Со ова упатство се пропишува содржината на извештаите за спроведување на Одлуката за методологијата за управување со ризикот на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности (во понатамошниот текст: Одлуката).

Изразите коишто се употребени во ова упатство го имаат истото значење како во Одлуката.

2. Банката е должна да ги пополнува и да ги доставува до Народната банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст: Народната банка) следниве извештаи:

- Извештај за распоредувањето на номиналните парични текови на каматочувствителните позиции во соодветни рочни блокови според видот на каматната стапка;
- Извештај за распоредувањето на номиналните парични текови на каматочувствителните позиции во соодветни рочни блокови, по одделни сценарија;
- Извештај за распоредувањето на номиналните парични текови на малите кредити со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата;
- Извештај за распоредувањето на номиналните парични текови на депозитите без рочност;
- Извештај за распоредувањето на номиналните парични текови на орочените мали депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвремено повлекување;
- Извештај за позициите со автоматски опции;
- Извештај за промената на економската вредност на капиталот по одделно сценарио и значајна валута;
- Извештај за промената на економската вредност на капиталот;
- Извештај за ризикот на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности.

Извештаите од ставот 1 на оваа точка се изготвуваат за секоја значајна валута, со исклучок на извештаите од ставот 1 алинеи 8 и 9 на оваа точка, коишто се изготвуваат на збирно ниво, за сите значајни валути.

Во извештаите од ставот 1 од оваа точка, номиналните паричните текови од билансните и вонбилансните каматочувствителни позиции се искажуваат во бруто-износ, без да се земе предвид износот на исправката на вредноста, односно на посебната резерва, како и износот на акумулираната амортизација, со исклучок на нефункционалните кредитни изложености коишто се искажуваат во нето-износ.

Банките коишто користат интерни модели за мерење на изложеноста на ризикот на каматните стапки од позициите во портфолиото на банкарски активности (РКС) ги пополнуваат извештаите од ставот 1 на оваа точка, со соодветна примена на правилата пропишани во ова упатство и одредбите од главата IV на Одлуката.

Обрасците на извештаите од ставот 1 од оваа точка се прикажани во прилогот бр. 1 кон ова упатство и се негов составен дел.

II. ИЗВЕШТАЈ ЗА РАСПОРЕДУВАЊЕТО НА НОМИНАЛНИТЕ ПАРИЧНИ ТЕКОВИ НА КАМАТОЧУВСТВИТЕЛНИТЕ ПОЗИЦИИ ВО СООДВЕТНИ РОЧНИ БЛОКОВИ СПОРЕД ВИДОТ НА КАМАТНАТА СТАПКА

3. Извештајот за распоредувањето на номиналните парични текови на каматочувствителните позиции во соодветни рочни блокови според видот на каматната стапка (образец ВКС) се состои од следниве табели:

- Табела бр. 1 Каматочувствителни позиции со фиксна каматна стапка во која се прикажуваат номиналните парични текови од каматочувствителните позиции со фиксна каматна стапка;

- Табела бр. 2 Каматочувствителни позиции со променлива каматна стапка во која се прикажуваат номиналните парични текови од каматочувствителните позиции со променлива каматна стапка;

- Табела бр. 3 Останати каматочувствителни позиции во која се прикажуваат номиналните парични текови од каматочувствителните позиции чијашто каматна стапка се менува со одлука на банката.

4. Редовите од табелите бр. 1, 2 и 3 од образецот ВКС се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на ред	Објаснување
1	КАМАТОЧУВСТВИТЕЛНА АКТИВА Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2, 3, 4, 5, 6 и 7 од соодветната табела.
2	Централни банки и централни влади Се распоредува износот на побарувањата на банката од Народната банка, од други централни банки или од централни влади.
3	Кредити и други побарувања Се распоредува вкупниот износ на малите кредити, кредитните изложености кон нефинансиските и финансиските правни лица (други банки и останати финансиски институции) и останатите кредити и побарувања на банката.
4	Должнички хартии од вредност Се распоредуваат вложувањата на банката во должничките хартии од вредност.
5	Деривати без вградени опции Се распоредуваат финансиските деривати без вградени опции утврдени во согласност со точките 58 и 59 од Одлуката, за кои банката очекува прилив на средства.
6	Останато Се распоредуваат останатите каматочувствителни активни позиции на банката со соодветната каматна стапка коишто не се прикажани во редовите бр. 2, 3, 4 или 5 од соодветната табела.

7	Вонбилансна актива Се распоредува износот на каматочувствителната вонбилансната актива.
8	КАМАТОЧУВСТВИТЕЛНА ПАСИВА Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 9, 10, 11, 12, 13, 14 и 15 од соодветната табела.
9	Централни банки и централни влади Се распоредува износот на обврските на банката кон Народната банка, кон други централни банки и кон централните влади.
10	Депозити без рочност Се распоредува вкупниот износ на малите депозити без рочност, депозитите без рочност на нефинансиските правни лица и депозитите без рочност на други банки и останати финансиски институции.
11	Орочени депозити Се распоредува вкупниот износ на орочените мали депозити, орочените депозити на нефинансиски правни лица и орочените депозити на други банки и останати финансиски институции.
12	Должнички хартии од вредност Се распоредува износот на издадените должнички хартии од вредност.
13	Деривати без вградени опции Се распоредуваат финансиските деривати без вградени опции утврдени во согласност со точките 58 и 59 од Одлуката, за кои банката очекува одлив на средства.
14	Останато Се распоредуваат останатите каматочувствителни пасивни позиции на банката со соодветната каматна стапка коишто не се прикажани во редовите бр. 9, 10, 11, 12 или 13 од соодветната табела.
15	Вонбилансна пасива Се распоредува износот на каматочувствителната вонбилансната пасива.

5. Колоните од табелите бр. 1, 2 и 3 од образецот ВКС се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на колона	Објаснување
1 – 19	Рочни блокови Номиналните парични текови од соодветните каматочувствителни позиции од портфолиото на банкарски активности се распоредуваат во 19 рочни блока, според нивната преостаната рочност до датумот на преоцена сметано од датумот на известување.
20	Вкупно Се прикажува збирот од колоните бр. 1 – 19 за вкупната каматочувствителната актива и пасива и за одделните каматочувствителни позиции од портфолиото на банкарски активности.

III. ИЗВЕШТАЈ ЗА РАСПОРЕДУВАЊЕТО НА НОМИНАЛНИТЕ ПАРИЧНИ ТЕКОВИ НА КАМАТОЧУВСТВИТЕЛНИТЕ ПОЗИЦИИ ВО СООДВЕТНИ РОЧНИ БЛОКОВИ, ПО ОДДЕЛНИ СЦЕНАРИЈА

6. Извештајот за распоредувањето на номиналните парични текови од каматочувствителните позиции во соодветни рочни блокови, по одделни сценарија (образец РКСС) се состои од следниве табели:

- Табела бр. 1 Основно сценарио во која се прикажуваат номиналните парични текови од каматочувствителните позиции распоредени во соодветните рочни блокови за основното сценарио, во согласност со главата VI од Одлуката;

- Табела бр. 2 Шок на паралелен раст на каматните стапки во која се прикажуваат номиналните парични текови од каматочувствителните позиции распоредени во соодветните рочни блокови за сценариото на паралелен шок на раст на каматните стапки од точката 64 став 1 алинеја 1 од Одлуката, во согласност со главата VII од Одлуката;

- Табела бр. 3 Шок на паралелен пад на каматните стапки, во која се прикажуваат номиналните парични текови од каматочувствителните позиции распоредени во соодветните рочни блокови за сценариото на шок на паралелен пад на каматните стапки од точката 64 став 1 алинеја 2 од Одлуката, во согласност со главата VII од Одлуката;

- Табела бр. 4 - Шок на исправање на кривата на принос во која се прикажуваат номиналните парични текови од каматочувствителните позиции распоредени во соодветните рочни блокови за сценариото на шок на исправање на кривата на принос од точката 64 став 1 алинеја 3 од Одлуката, во согласност со главата VII од Одлуката;

- Табела бр. 5 Шок на заострување на кривата на принос во која се прикажуваат номиналните парични текови од каматочувствителните позиции распоредени во соодветните рочни блокови за сценариото на шок на заострување на кривата на принос од точката 64 став 1 алинеја 4 од Одлуката, во согласност со главата VII од Одлуката;

- Табела бр. 6 Шок на раст на каматните стапки на краток рок во која се прикажуваат номиналните парични текови од каматочувствителните позиции распоредени во соодветните рочни блокови за сценариото на шок на раст на каматните стапки на краток рок од точката 64 став 1 алинеја 5 од Одлуката, во согласност со главата VII од Одлуката;

- Табела бр. 7 - Шок на пад на каматните стапки на краток рок во која се прикажуваат номиналните парични текови од каматочувствителните позиции распоредени во соодветните рочни блокови за сценариото на шок на пад на каматните стапки на краток рок од точката 64 став 1 алинеја 6 од Одлуката, во согласност со главата VII од Одлуката.

Во Извештајот од ставот 1, номиналните парични текови од каматочувствителните позиции од портфолиото на банкарски активности коишто имаат третман на автоматски опции, се распоредуваат во согласност со правилата од точката 39 од Одлуката, при што не се зема предвид влијанието на автоматските опции.

7. Редовите од табелите бр. 1, 2, 3, 4, 5, 6 и 7 од образецот РКСС се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на ред	Објаснување
1	КАМАТОЧУВСТВИТЕЛНА АКТИВА Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2, 3, 4, 5, 6 и 7 од соодветната табела.
2	Централни банки и централни влади Се распоредува износот на побарувањата на банката од Народната банка, од други централни банки или од централни влади во основното сценарио или соодветното сценарио на шок.
3	Кредити и други побарувања Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.1, 3.2, 3.3 и 3.4 од соодветната табела.
3.1	Мали кредити Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3, 3.1.4 и 3.1.5 од соодветната табела.

3.1.1	Мали кредити со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата Се прикажува износот на кредитите со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата од образецот КФКС, и тоа: - во табелата бр. 1 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 10 од образецот КФКС; - во табелата бр. 2 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 11 од образецот КФКС; - во табелата бр. 3 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 12 од образецот КФКС; - во табелата бр. 4 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 13 од образецот КФКС; - во табелата бр. 5 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 14 од образецот КФКС; - во табелата бр. 6 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 15 од образецот КФКС; - во табелата бр. 7 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 16 од образецот КФКС.
3.1.2	Останати мали кредити со фиксна каматна стапка Се распоредува износот на останатите мали кредити со фиксна каматна стапка во согласност со точката 40 од Одлуката, вклучително и износот на малите кредити со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата коишто не ги исполнуваат условите од точката 49 став 1 алинеја 1 од Одлуката (не се опфатени во редот 3.1.1 од соодветната табела).
3.1.3	Мали кредити со променлива каматна стапка Се распоредува износот на малите кредити со променлива каматна стапка, во согласност со точката 41 од Одлуката.
3.1.4	Мали кредити со третман на нефункционални кредитни изложености Се распоредува износот на малите кредити коишто имаат третман на нефункционални кредитни изложености, во согласност со точката 61 од Одлуката.
3.1.5	Останати мали кредити Се распоредува износот на останатите мали кредити коишто не се прикажани во редовите бр. 3.1.1, 3.1.2, 3.1.3 или 3.1.4 од соодветната табела. Во овој ред се распоредува износот на малите кредити чијашто каматна стапка се менува со одлука на банката.
3.2	Нефинансиски правни лица Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.2.1, 3.2.2, 3.2.3 и 3.2.4 од соодветната табела.
3.2.1	Кредити со фиксна каматна стапка Се распоредува износот на кредитите на нефинансиските правни лица со фиксна каматна стапка, во согласност со точката 40 од Одлуката, вклучително и кредитите со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата.
3.2.2	Кредити со променлива каматна стапка Се распоредува износот на кредитите на нефинансиските правни лица со променлива каматна стапка, во согласност со точката 41 од Одлуката.

3.2.3	Нефункционални кредитни изложености на нефинансиски правни лица Се распоредува износот на нефункционалните кредитни изложености на нефинансиските правни лица, во согласност со точката 61 на Одлуката.
3.2.4	Останати кредити Се распоредува износот на останатите кредити и побарувања на/од нефинансиски правни лица коишто не се прикажани во редовите бр. 3.2.1, 3.2.2 или 3.2.3 од соодветната табела. Во овој ред се распоредува износот на кредитите на нефинансиски правни лица чијашто каматна стапка се менува со одлука на банката.
3.3	Други банки и останати финансиски институции Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.3.1, 3.3.2, 3.3.3 и 3.3.4 од соодветната табела.
3.3.1	Кредити со фиксна каматна стапка Се распоредува износот на кредитите на другите банки и останатите финансиски институции со фиксна каматна стапка, во согласност со точката 40 од Одлуката, вклучително и кредитите со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата.
3.3.2	Кредити со променлива каматна стапка Се распоредува износот на кредитите на финансиски правни лица со променлива каматна стапка, согласно со точката 41 на Одлуката.
3.3.3	Нефункционални кредитни изложености на други банки и останати финансиски институции Се распоредува износот на нефункционалните кредитни изложености на другите банки и останатите финансиски институции, во согласност со точката 61 на Одлуката.
3.3.4	Останати кредити Се распоредува износот на останатите кредити и побарувања на/од другите банки и останатите финансиски институции коишто не се прикажани во редовите бр. 3.3.1, 3.3.2 или 3.3.3 од соодветната табела. Во овој ред се распоредува износот на кредитите на другите банки и останатите финансиски институции чијашто каматна стапка се менува со одлука на банката.
3.4	Останати кредити и побарувања Се распоредува износот на останатите кредити и други побарувања коишто не се прикажани во редовите бр. 3.1, 3.2 или 3.3 на овој образец.
4	Должнички хартии од вредност Се распоредуваат вложувањата во должнички хартии од вредност, вклучувајќи ги и вложувања во хартии од вредност коишто се издадени врз основа на мали кредити со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата, од точката 49 став 1 алинеја 2 од Одлуката.
5	Деривати без вградени опции Се распоредуваат дериватите без вградени опции во согласност со точките 58 и 59 од Одлуката, за кои банката очекува прилив на средства.
6	Останато Се распоредуваат останатите каматочувствителни активни позиции коишто не се прикажани во редовите бр. 2, 3, 4 или 5 од соодветната табела.

7	Вонбилансна актива Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 7.1 и 7.2 од соодветната табела.
7.1	Вонбилансни позиции на мали кредити со фиксна каматна стапка Се распоредуваат вонбилансните позиции од портфолиото на мали кредити со фиксна каматна стапка, во согласност со точката 62 од Одлуката.
7.2	Останати вонбилансни позиции Се распоредуваат останатите вонбилансни позиции коишто не се прикажани во редот бр. 7.1 од соодветната табела.
8	КАМАТОЧУВСТВИТЕЛНА ПАСИВА Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 9, 10, 11, 12, 13, 14 и 15 од соодветната табела.
9	Централни банки и централни влади Се распоредува износот на обврските на банката кон Народната банка, кон други централни банки и кон централни влади.
10	Депозити без рочност Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 10.1, 10.2 и 10.3 од соодветната табела.
10.1	Мали депозити Се прикажува збирот на малите трансакциски депозити и останатите мали депозити од образецот ДБР од редовите бр. 1 и 2 од образецот ДБР за соодветното сценарио (соодветната табела) и соодветниот рочен блок.
10.2	Нефинансиски правни лица Се прикажува износот на депозитите без рочност на нефинансиските правни лица од редот бр. 3 од Образецот ДБР за соодветното сценарио (соодветната табела) и соодветниот рочен блок.
10.3	Други банки и останати финансиски институции Се прикажува износот на депозитите без рочност на другите банки и останатите финансиски институции од редот бр. 4 од образецот ДБР за соодветното сценарио (соодветната табела) и соодветниот рочен блок.
11	Орочени депозити Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 11.1, 11.2 и 11.3 од соодветната табела.
11.1	Мали депозити Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 11.1.1, 11.1.2, 11.1.3 и 11.1.4 од соодветната табела.
11.1.1	Мали депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвременно повлекување Се прикажува износот на орочените мали депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвременно повлекување од образецот ОДКФС, и тоа: - во табелата бр. 1 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 10 од образецот ОДКФС; - во табелата бр. 2 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 11 од образецот ОДКФС; - во табелата бр. 3 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 12 од образецот ОДКФС;

	- во табелата бр. 4 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 13 од образецот ОДКФКС; - во табелата бр. 5 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 14 од образецот ОДКФКС; - во табелата бр. 6 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 15 од образецот ОДКФКС; - во табелата бр. 7 се прикажуваат соодветните износи од редот бр. 16 од образецот ОДКФКС.
11.1.2	Останати мали депозити со фиксна каматна стапка Се распоредува износот на останатите орочени мали депозити со фиксна каматна стапка во согласност со точката 40 од Одлуката, вклучително и износот на орочените мали депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвременно повлекување коишто не ги исполнуваат условите од точката 53 став 1 од Одлуката.
11.1.3	Мали депозити со променлива каматна стапка Се распоредува износот на орочените мали депозити со променлива каматна стапка, согласно со точката 41 од Одлуката.
11.1.4	Останати мали депозити Се распоредува износот на останатите орочени мали депозити коишто не се прикажани во редовите бр. 11.1.1, 11.1.2 или 11.1.3 од соодветната табела. Во овој ред се распоредува износот на малите депозити чијашто каматна стапка се менува со одлука на банката.
11.2	Нефинансиски правни лица Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 11.2.1, 11.2.2 и 11.2.3 од соодветната табела.
11.2.1	Депозити со фиксна каматна стапка Се распоредува износот на орочените депозити на нефинансиските правни лица со фиксна каматна стапка, во согласност со точката 40 од Одлуката, вклучително и орочените депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвременно повлекување.
11.2.2	Депозити со променлива каматна стапка Се распоредува износот на орочените депозити на нефинансиските правни лица со променлива каматна стапка, согласно со точката 41 од Одлуката.
11.2.3	Останати депозити Се распоредува износот на останатите орочени депозити на нефинансиски правни лица коишто не се прикажани во редовите бр. 11.2.1 или 11.2.2 од соодветната табела. Во овој ред се распоредува износот на депозитите на нефинансиски правни лица чијашто каматна стапка се менува со одлука на банката.
11.3	Други банки и останати финансиски институции Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 11.3.1, 11.3.2 и 11.3.3 од соодветната табела.
11.3.1	Депозити со фиксна каматна стапка Се распоредува износот на орочените депозити на другите банки и останатите финансиски институции со фиксна каматна стапка, во согласност со точката 40 од Одлуката, вклучително и орочените депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвременно повлекување.

11.3.2	Депозити со променлива каматна стапка Се распоредува износот на орочените депозити на другите банки и останатите финансиски институции со променлива каматна стапка, согласно со точката 41 од Одлуката.
11.3.3	Останати депозити Се распоредува износот на останатите орочени депозити на другите банки и останатите финансиски институции коишто не се прикажани во редовите бр. 11.3.1 или 11.3.2 од соодветната табела. Во овој ред се распоредува износот на депозитите на другите банки и останатите финансиски институции, чијашто каматна стапка се менува со одлука на банката.
12	Должнички хартии од вредност Се распоредува износот на издадените должнички хартии од вредност.
13	Деривати без вградени опции Се распоредуваат дериватите без вградени опции во согласност со точките 58 и 59 од Одлуката, за кои банката очекува одлив на средства.
14	Останато Се распоредуваат останатите каматочувствителни пасивни позиции коишто не се прикажани во редовите 9, 10, 11, 12 или 13 од соодветната табела. Во овој ред се распоредува износот на обврските врз основа на позајмици.
15	Вонбилансна пасива Се распоредува каматочувствителната вонбилансна пасива.
16	Нето-позиција Се прикажува разликата помеѓу износите од редовите бр. 1 и 8 од соодветната табела, во согласност со точката 82 став 1 алинеја 2 од Одлуката. Нето долготата позиција во соодветниот рочен блок се прикажува со позитивен предзнак, додека нето кратката позиција се прикажува со негативен предзнак.

8. Колоните од табелите бр. 1, 2, 3, 4, 5, 6 и 7 од образецот РКСС, се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на колона	Објаснување
1	Износ според преостанатата рочност до датумот на преоцена Се прикажува вкупниот износ на каматочувствителните позиции според нивната преостаната рочност до датумот на преоцена, при што оваа колона се пополнува само за табелата бр. 1 Основно сценарио. Износите прикажани во редовите од бр. 2 до бр. 7 и редовите од бр. 9 до бр. 15 од оваа колона треба да е еднаков на збирот на износите од соодветните редови од колоната бр. 20 од образецот ВКС од сите три табели.
2 – 20	Рочни блокови Номиналните парични текови од каматочувствителните позиции од портфолиото на банкарски активности се распоредуваат во 19 рочни блока, во согласност со правилата од главата VI (за табелата бр. 1), односно од главата VII (за табелите бр. 2 до 7).

IV. ИЗВЕШТАЈ ЗА РАСПОРЕДУВАЊЕТО НА НОМИНАЛНИТЕ ПАРИЧНИ ТЕКОВИ НА МАЛИТЕ КРЕДИТИ СО ФИКСНА КАМАТНА СТАПКА СО МОЖНОСТ ЗА ПРЕДВРЕМЕНА ОТПЛАТА

9. Во Извештајот за распоредувањето на номиналните парични текови на малите кредити со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата (образец КФКС) се прикажуваат очекуваните и приспособените очекувани номинални парични текови од секое хомогено портфолио на мали кредити со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата коишто ги исполнуваат условите од точката 49 став 1 алинеја 1 од Одлуката, распоредени во соодветни рочни блокови, според основното сценарио и одделните сценарија на каматен шок.

10. Редовите од образецот КФКС се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на ред	Објаснување
I.1, I.2, I.3	Хомогено портфолио 1, 2, 3 Се внесува називот на секое хомогено портфолио на банката, за кое се однесуваат податоците од редовите од бр. 1 до бр. 8. Се додаваат толку редови колку што банката има хомогени портфолија.
1	Износ според преостанатата рочност до датумот на преоцена Во колоните за соодветните рочни блокови (колони од бр. 2 до бр. 20) се распоредуваат номиналните парични текови од соодветното хомогено портфолио на мали кредити со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата, според преостанатата рочност до датумот на преоцена. Не се пополнува колоната бр. 1 од овој ред.
2	Основно сценарио Во колоните за соодветните рочни блокови (колони бр. 2 до 20) се распоредуваат очекуваните номинални парични текови за секое хомогено портфолио на кредити со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата за основното сценарио, во согласност со правилата од точките од 49, 50, 51 и 52 од Одлуката.
3 - 8	Сценарија на каматни шокови Во колоните за соодветните рочни блокови (колони бр. 2 до 20) се распоредуваат приспособените очекувани номинални парични текови за секое хомогено портфолио на кредити со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата, за соодветното сценарио на каматен шок, во согласност со правилата од точките 70 и 71 од Одлуката.
II 9-16	Вкупно Во редовите од овој дел се прикажуваат збирните податоци за сите хомогени портфолија на малите кредити со фиксна каматната стапка со можност за предвремена отплата.
9	Износ според преостанатата рочност до датумот на преоцена Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1 од соодветниот рочен блок за сите хомогени портфолија на банката.
10	Основно сценарио Се прикажува збирот на очекуваните номинални парични текови за основното сценарио за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 2 за соодветниот рочен блок).

11	Шок на паралелен раст на каматните стапки Се прикажува збирот на приспособените очекувани номинални парични текови при паралелен шок на раст на каматните стапки за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 3 за соодветниот рочен блок).
12	Шок на паралелен пад на каматните стапки Се прикажува збирот на приспособените очекувани номинални парични текови при шок на паралелен пад на каматните стапки за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 4 за соодветниот рочен блок).
13	Шок на исправање на кривата на принос Се прикажува збирот на приспособените очекувани номинални парични текови при шок на исправање на кривата на принос за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 5 за соодветниот рочен блок).
14	Шок на заострување на кривата на принос Се прикажува збирот на приспособените очекувани номинални парични текови при шок на заострување на кривата на принос за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 6 за соодветниот рочен блок).
15	Шок на раст на каматните стапки на краток рок Се прикажува збирот на приспособените очекувани номинални парични текови при шок на раст на каматните стапки на краток рок за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 7 за соодветниот рочен блок).
16	Шок на пад на каматните стапки на краток рок Се прикажува збирот на приспособените очекувани номинални парични текови при шок на пад на каматните стапки на краток рок за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 8 за соодветниот рочен блок).

11. Колоните од образецот КФКС се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на колона	Објаснување
1	Годишна просечна стапка на предвремена отплата Оваа колона се пополнува само за редовите од бр. 2 до бр. 8 за секое хомогено портфолио и тоа: - во редот бр. 2 се внесува соодветната годишна просечна стапка на предвремена отплата на малите кредити со фиксна каматна стапка за секое хомогено портфолио утврдена во согласност со точката 51 од Одлуката; - во редовите од бр. 3 до бр. 8 се внесува приспособената годишна просечна стапка на предвремена отплата за одделните сценарија на каматни шокови, утврдена во согласност со точката 70 од Одлуката.
2 - 20	Рочни блокови Номиналните парични текови од малите кредити со фиксна каматна стапка со можност за предвремена отплата се распоредуваат во 19 рочни

	блока, во согласност со правилата од главата VI (за редот бр. 2), односно од главата VII (за редовите од бр. 3 до бр. 8). При пополнувањето на редовите од бр. 9 до бр. 16 од овие колони, се следат правилата од точката 10 од ова упатство коишто се однесуваат на пополнувањето на овие редови.
--	--

V. ИЗВЕШТАЈ ЗА РАСПОРЕДУВАЊЕТО НА НОМИНАЛНИТЕ ПАРИЧНИ ТЕКОВИ НА ДЕПОЗИТИТЕ БЕЗ РОЧНОСТ

12. Во Извештајот за распоредувањето на номиналните парични текови на депозитите без рочност (образец ДБР) се прикажуваат очекуваните и приспособените очекувани номинални парични текови на депозитите без рочност распоредени во соодветни рочни блокови, според основното сценарио и одделните сценарија на каматен шок.

Овој извештај се состои од следните табели:

- Табела бр. 1 Основно сценарио во која се прикажуваат номиналните парични текови од депозитите без рочност распоредени во соодветните рочни блокови за основното сценарио, во согласност со точките 42 до 48 од Одлуката;

- Табела бр. 2 Шок на паралелен раст на каматните стапки во која се прикажуваат номиналните парични текови од депозитите без рочност распоредени во соодветните рочни блокови за сценариото на шок на паралелен раст на каматните стапки, во согласност со точките 66 до 69 од Одлуката;

- Табела бр. 3 Шок на паралелен пад на каматните стапки во која се прикажуваат номиналните парични текови од депозитите без рочност распоредени во соодветните рочни блокови за сценариото на шок на паралелен пад на каматните стапки, во согласност со точките 66 до 69 од Одлуката;

- Табела бр. 4 Шок на исправање на кривата на принос во која се прикажуваат номиналните парични текови од депозитите без рочност распоредени во соодветните рочни блокови за сценариото на шок на исправање на кривата на принос, во согласност со точките 66 до 69 од Одлуката;

- Табела бр. 5 Шок на заострување на кривата на принос во која се прикажуваат номиналните парични текови од депозитите без рочност распоредени во соодветните рочни блокови за сценариото на шок на заострување на кривата на принос, во согласност со точките 66 до 69 од Одлуката;

- Табела бр. 6 Шок на раст на каматните стапки на краток рок во која се прикажуваат номиналните парични текови од депозитите без рочност распоредени во соодветните рочни блокови за сценариото на шок на раст на каматните стапки на краток рок, во согласност со точките 66 до 69 од Одлуката;

- Табела бр. 7 Шок на пад на каматните стапки на краток рок во која се прикажуваат номиналните парични текови од депозитите без рочност распоредени во соодветните рочни блокови за сценариото на шок на пад на каматните стапки на краток рок, во согласност со точките 66 до 69 од Одлуката.

13. Редовите од табелата бр. 1 од образецот ДБР се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на ред	Објаснување
1	Мали трансакциски депозити Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1.1 и 1.2 од оваа табела.

1.1	Стабилни депозити Во колоната бр. 1 од овој ред се внесува износот на стабилните мали трансакциски депозити утврден во согласност со точката 44 од Одлуката, додека во колоните од бр. 3 до бр. 22 се прикажува збирот од редовите бр. 1.1.1 и 1.1.2 на оваа табела.
1.1.1	Основна компонента Во колоната бр. 1 од овој ред се прикажува разликата помеѓу редовите бр. 1.1 и 1.1.2 на оваа табела, во согласност со точката 45 став 2 од Одлуката. По исклучок, за банките од точката 46 од Одлуката, во оваа колона од овој ред се внесува износот утврден во согласност со точката 46 став 1 алинеја 1 од Одлуката. Во колоната бр. 3 од овој ред се прикажува износот на основната компонента на стабилните мали трансакциски депозити, имајќи го предвид ограничувањето од точката 47 став 1 алинеја 1 од Одлуката. По исклучок, за банките од точката 46 од Одлуката, во оваа колона се внесува износот од колоната бр. 1 од овој ред. Износот од колоната бр. 3 од овој ред се распоредува во соодветните рочни блокови од колоните од бр. 4 до бр. 22, при што се има предвид ограничувањето од точката 48 став 1 алинеја 1 или став 2 од Одлуката.
1.1.2	Променлива компонента Во колоната бр. 1 од овој ред се прикажува производот на износот од редот бр. 1.1 колона бр. 1 и на стапката на пренос од редот бр. 1 колона бр. 2 од оваа табела. По исклучок, во овој ред се внесува: - вкупниот износ на малите трансакциски депозити, доколку е исполнет условот од точката 45 став 3 од Одлуката; - износот утврден во согласност со точката 46 став 2 од Одлуката, за банките од точката 46 од Одлуката. Во колоната бр. 3 од овој ред се прикажува износот од колоната бр. 1 од овој ред, зголемен за износот на основната компонента на стабилните мали трансакциски депозити којшто го надминува ограничувањето од точката 47 став 1 алинеја 1 од Одлуката, доколку е применливо. Овој износ се внесува и во колоната бр. 4 од оваа табела, во согласност со точката 48 став 3 од Одлуката. Останатите колони од овој ред не се пополнуваат.
1.2	Нестабилни депозити Во колоната бр. 1 од овој ред се внесува износот на нестабилните мали трансакциски депозити, утврден во согласност со точката 44 од Одлуката, којшто се внесува и во колоните бр. 3 и 4 од оваа табела. Останатите колони од овој ред не се пополнуваат.
2	Останати мали депозити Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.1 и 2.2 на овој образец.
2.1	Стабилни депозити Во колоната бр. 1 од овој ред се внесува износот на стабилните останати мали депозити без рочност, утврден во согласност со точката 44 од Одлуката, додека во колоните од бр. 3 до бр. 22 се прикажува збирот од редовите бр. 2.1.1 и 2.1.2 на оваа табела.

2.1.1	Основна компонента Во колоната бр. 1 од овој ред се прикажува разликата помеѓу редовите бр. 2.1 и 2.1.2 на оваа табела, во согласност со точката 45 став 2 од Одлуката. По исклучок, за банките од точката 46 од Одлуката, во оваа колона од овој ред се внесува износот утврден во согласност со точката 46 став 1 алинеја 2 од Одлуката. Во колоната бр. 3 од овој ред се прикажува износот на основната компонента на останатите стабилни мали депозити без рочност, имајќи го предвид ограничувањето од точката 47 став 1 алинеја 2 од Одлуката. По исклучок, за банките од точката 46 од Одлуката, во оваа колона се внесува износот од колоната бр. 1 од овој ред. Износот од колоната бр. 3 од овој ред, се распоредува во соодветните рочни блокови од колоните од бр. 4 до бр. 22, при што се има предвид ограничувањето од точката 48 став 1 алинеја 2 или став 2 од Одлуката.
2.1.2	Променлива компонента Во колоната бр. 1 на овој ред се прикажува производот на износот од редот бр. 2.1 колона бр. 1 и на стапката на пренос од редот бр. 2 колона бр. 2 од оваа табела. По исклучок, во овој ред се внесува: - вкупниот износ на останатите мали депозити, доколку е исполнет условот од точката 45 став 3 од Одлуката; - износот утврден во согласност со точката 46 став 2 од Одлуката, за банките од точката 46 од Одлуката. Во колоната бр. 3 од овој ред се прикажува износот од колоната бр. 1 од овој ред, зголемен за износот на основната компонента на останатите стабилни мали депозити без рочност којшто го надминува ограничувањето од точката 47 став 1 алинеја 2 од Одлуката, доколку е применливо. Овој износ се внесува и во колоната бр. 4 од оваа табела, во согласност со точката 48 став 3 од Одлуката. Останатите колони од овој ред не се пополнуваат.
2.2	Нестабилни депозити Во колоната бр. 1 на овој ред се внесува износот на нестабилните останати мали депозити без рочност, утврден во согласност со точката 44 од Одлуката, којшто се внесува и во колоните бр. 3 и 4 од оваа табела. Останатите колони од овој ред не се пополнуваат.
3	Депозити на нефинансиски правни лица Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.1 и 3.2 на овој образец.
3.1	Стабилни депозити Во колоната бр. 1 од овој ред се внесува износот на стабилните депозити на нефинансиски правни лица без рочност, утврден во согласност со точката 44 од Одлуката, додека во колоните бр. 3 до 22 се прикажува збирот од редовите бр. 3.1.1 и 3.1.2 на оваа табела.
3.1.1	Основна компонента Во колоната бр. 1 од овој ред се прикажува разликата помеѓу редовите бр. 3.1 и 3.1.2 на оваа табела, во согласност со точката 45 став 2 од Одлуката. По исклучок, за банките од точката 46 од Одлуката, во оваа колона од овој ред се внесува износот утврден во согласност со точката

	46 став 1 алинеја 3 од Одлуката. Во колоната бр. 3 од овој ред се прикажува износот на основната компонента на стабилните депозити на нефинансиски правни лица без рочност, имајќи го предвид ограничувањето од точката 47 став 1 алинеја 3 од Одлуката. По исклучок, за банките од точката 46 од Одлуката, во оваа колона се внесува износот од колоната бр. 1 од овој ред. Износот од колоната бр. 3 од овој ред, се распоредува во соодветните рочни блокови од колоните од бр. 4 до бр. 22, при што се има предвид ограничувањето од точката 48 став 1 алинеја 3 или став 2 од Одлуката.
3.1.2	Променлива компонента Во колоната бр. 1 на овој ред се прикажува производот на износот од редот бр. 3.1 колона бр. 1 и на стапката на пренос од редот бр. 3 колона бр. 2 од оваа табела. По исклучок, во овој ред се внесува: - вкупниот износ на депозитите на нефинансиските правни лица, доколку е исполнет условот од точката 45 став 3 од Одлуката; - износот утврден во согласност со точката 46 став 2 од Одлуката, за банките од точката 46 од Одлуката. Во колоната бр. 3 од овој ред се прикажува износот од колоната бр. 1 од овој ред, зголемен за износот на основната компонента на стабилните депозити на нефинансиските правни лица без рочност, којшто го надминува ограничувањето од точката 47 став 1 алинеја 3 од Одлуката, доколку е применливо. Овој износ се внесува и во колоната бр. 4 од оваа табела, во согласност со точката 48 став 3 од Одлуката. Останатите колони од овој ред не се пополнуваат.
3.2	Нестабилни депозити Во колоната бр. 1 на овој ред се внесува износот на нестабилните депозити на нефинансиски правни лица без рочност, утврден во согласност со точката 44 од Одлуката, којшто се внесува и во колоните бр. 3 и 4 од оваа табела. Останатите колони од овој ред не се пополнуваат.
4	Депозити на други банки и останати финансиски институции Во колоната бр. 1 на овој ред се внесува износот на депозитите на другите банки и финансиски институции без рочност, којшто се внесува и во колоната бр. 4 од оваа табела. Останатите колони од овој ред не се пополнуваат.
5	Вкупно депозити без рочност Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1, 2, 3 и 4 на оваа табела.

14. Колоните од табелата бр. 1 од образецот ДБР се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на колона	Објаснување
1	Износ Се внесува износот на одделните видови депозити без рочност имајќи ги предвид правилата од точката 13 од ова упатство.

2	Стапка на пренос Се внесува стапката на пренос за соодветниот вид стабилни депозити без рочност, утврдена во согласност со точката 3 потточка 3.31 од Одлуката. Оваа колона се пополнува само за редовите бр. 1, 2 и 3 од оваа табела.
3	Износ по ограничувањата Се прикажува износот на одделните видови депозити без рочност по ограничувањата определени во точката 47 став 1 од Одлуката, имајќи ги предвид правилата од точката 13 од ова упатство. За банките од точката 46 од Одлуката, во оваа колона се внесува износот од колоната бр. 1 од овој ред. Оваа колона не се пополнува за редот бр. 4 од оваа табела.
4 – 22	Рочни блокови Се распоредуваат номиналните парични текови на депозитите без рочност, во соодветните рочни блокови, имајќи ги предвид правилата од точката 13 од ова упатство и правилата од точката 48 од Одлуката.
23	Просечна пондерирана рочност Се внесува просечната пондерирана рочност на одделните видови стабилни депозити од редовите бр. 1.1, 2.1 и 3.1, соодветно. Оваа колона не ја пополнуваат банките од точката 46 од Одлуката.

15. Табелите бр. 2, 3, 4, 5, 6 и 7 од образецот ДБР се пополнуваат со соодветна примена на правилата за пополнување на редовите и колоните од табелата бр. 1 од овој образец, определени во точките 13 и 14 од ова упатство.

По исклучок на ставот 1 од оваа точка, колоната бр. 1 од овие табели се пополнува со примена на следниве правила:

Број на ред	Објаснување
1	Мали трансакциски депозити Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1.1 и 1.2 на овие табели.
1.1	Стабилни депозити Се внесува износот од редот бр. 1.1 колона бр. 1 од табелата бр. 1.
1.1.1	Основна компонента Се прикажува производот на износот од редот бр. 1.1.1 колона бр. 1 од табелата бр. 1 и стапката за приспособување на основната компонента за соодветното сценарио на каматен шок од табелата бр. 1 од Одлуката.
1.1.2	Променлива компонента Се прикажува разликата на износите од редовите 1.1 и 1.1.1 од соодветната табела.
1.2	Нестабилни депозити Се внесува износот од редот бр. 1.2 колона бр. 1 од табелата бр. 1.
2	Останати мали депозити Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 2.1 и 2.2 на овие табели.

2.1	Стабилни депозити Се внесува износот од редот бр. 2.1 колона бр. 1 од табелата бр. 1.
2.1.1	Основна компонента Се прикажува производот на износот од редот бр. 2.1.1 колона бр. 1 од табелата бр. 1 и стапката за приспособување на основната компонента за соодветното сценарио на каматен шок од табелата бр. 1 од Одлуката.
2.1.2	Променлива компонента Се прикажува разликата на износите од редовите 2.1 и 2.1.1 од соодветната табела.
2.2	Нестабилни депозити Се внесува износот од редот бр. 2.2 колона бр. 1 од табелата бр. 1.
3	Депозити на нефинансиски правни лица Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 3.1 и 3.2 на овие табели.
3.1	Стабилни депозити Се внесува износот од редот бр. 3.1 колона бр. 1 од табелата бр. 1.
3.1.1	Основна компонента Се прикажува производот на износот од редот бр. 3.1.1 колона бр. 1 од табелата бр. 1 и стапката за приспособување на основната компонента за соодветното сценарио на каматен шок од табелата бр. 1 од Одлуката.
3.1.2	Променлива компонента Се прикажува разликата на износите од редовите 3.1 и 3.1.1 од соодветната табела.
3.2	Нестабилни депозити Се внесува износот од редот бр. 3.2 колона бр. 1 од табелата бр. 1.
4	Депозити на други банки и останати финансиски институции Се внесува износот од редот бр. 4 колона бр. 1 од табелата бр. 1.
5	Вкупно депозити без рочност Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1, 2, 3 и 4 од соодветната табела.

VI. ИЗВЕШТАЈ ЗА РАСПОРЕДУВАЊЕТО НА НОМИНАЛНИТЕ ПАРИЧНИ ТЕКОВИ НА ОРОЧЕНИТЕ МАЛИ ДЕПОЗИТИ СО ФИКСНА КАМАТНА СТАПКА СО МОЖНОСТ ЗА ПРЕДВРЕМЕНО ПОВЛЕКУВАЊЕ

16. Во Извештајот за распоредувањето на номиналните парични текови на орочените мали депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвременно повлекување (образец ОДКФС) се прикажуваат очекуваните и приспособените очекувани номинални парични текови од секое хомогено портфолио од орочени мали депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвременно повлекување коишто ги исполнуваат условите од точката 53 став 1 од Одлуката, распоредени во соодветни рочни блокови, според основното сценарио и одделните сценарија на каматен шок.

17. Редовите од образецот ОДКФС се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на ред	Објаснување
I.1, I.2, I.3...	Хомогено портфолио 1, 2, 3 ... Се внесува називот на секое хомогено портфолио на банката, за кое се пополнуваат податоците од редовите бр. 1 до бр. 8. Се додаваат толку редови колку што банката има хомогени портфолија.
1	Износ според преостанатата рочност до датумот на преоцена Во колоните од соодветните рочни блокови (колони од бр. 2 до бр. 20) се распоредуваат номиналните парични текови од соодветното хомогено портфолио на орочени мали депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвременно повлекување, според преостанатата рочност до датумот на преоцена. Не се пополнува колоната бр. 1 од овој ред.
2	Основно сценарио Во колоните за соодветните рочни блокови (колони бр. 2 до бр. 20) се распоредуваат очекуваните номинални парични текови за секое хомогено портфолио на орочените депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвременно повлекување, за основното сценарио, во согласност со правилата од точките 53, 54, 55, 56 и 57 од Одлуката.
3 – 8	Сценарија на каматни шокови Во колоните за соодветните рочни блокови (колони бр. 2 до бр. 20) се распоредуваат приспособените очекувани номинални парични текови за секое хомогено портфолио на орочени депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвременно повлекување, за соодветното сценарио на каматен шок, во согласност со правилата од точките 72 и 73 од Одлуката.
II 9 – 16	Вкупно Во редовите од овој дел се прикажуваат збирни податоци за сите хомогени портфолија на орочени мали депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвременно повлекување.
9	Износ според преостанатата рочност до датумот на преоцена Се прикажува збирот на износите од редовите бр. 1 од соодветниот рочен блок за сите хомогени портфолија на банката.
10	Основно сценарио Се прикажува збирот на очекуваните номинални парични текови за основното сценарио за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 2 за соодветниот рочен блок).
11	Шок на паралелен раст на каматните стапки Се прикажува збирот на износите на приспособените очекувани номинални парични текови при шок на паралелен раст на каматните стапки за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 3 за соодветниот рочен блок).
12	Шок на паралелен пад на каматните стапки Се прикажува збирот на приспособените очекувани номинални парични текови при шок на паралелен пад на каматните стапки за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 4 за соодветниот рочен блок).

13	Шок на исправање на кривата на принос Се прикажува збирот на приспособените очекувани номинални парични текови при шок на исправање на кривата на принос за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 5 за соодветниот рочен блок).
14	Шок на заострување на кривата на принос Се прикажува збирот на приспособените очекувани номинални парични текови при шок на заострување на кривата на принос за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 6 за соодветниот рочен блок).
15	Шок на раст на каматните стапки на краток рок Се прикажува збирот на приспособените очекувани номинални парични текови при шок на раст на каматните стапки на краток рок за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 7 за соодветниот рочен блок).
16	Шок на пад на каматните стапки на краток рок Се прикажува збирот на приспособените очекувани номиналните парични текови при шок на пад на каматните стапки на краток рок за сите хомогени портфолија на банката (збир на износите од редовите бр. 8 за соодветниот рочен блок).

18. Колоните од образецот ОДКФС, се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на колона	Објаснување
1	Кумулативна стапка на предвремено повлекување Оваа колона се пополнува само за редовите од бр. 2 до бр. 8 за секое хомогено портфолио и тоа: - во редот бр. 2 се внесува кумулативната стапка на предвремено повлекување на орочените мали депозити со фиксна каматна стапка, за секое хомогено портфолио утврдена во согласност со точката 55 од Одлуката; - во редовите од бр. 3 до бр. 8 се внесува приспособената кумулативна стапка на предвремено повлекување за одделните сценарија на каматни шокови, утврдена во согласност со точката 72 на Одлуката.
2 – 20	Рочни блокови Номиналните парични текови од орочените мали депозити со фиксна каматна стапка со можност за предвремено повлекување се распоредуваат во 19 рочни блока, во согласност со правилата од главата VI (за редот бр. 2), односно од главата VII (за редовите бр. 3 до 8). При пополнувањето на редовите од бр. 9 до бр. 16 од овие колони, се следат правилата од точката 17 од ова упатство коишто се однесуваат на пополнувањето на овие редови.

VII. ИЗВЕШТАЈ ЗА ПОЗИЦИИТЕ СО АВТОМАТСКИ ОПЦИИ

19. Во Извештајот за позициите со автоматски опции (образец АО) се прикажува вредноста на позициите на купените и продадените автоматски опции во основното сценарио и во одделните сценарија на каматни шокови, како и на додатокот на промената на економската вредност на капиталот (ЕВК), по одделните сценарија на каматни шокови.

Овој извештај се состои од следниве табели:

- Табела бр. 1 Вредност на позициите со автоматски опции по одделно сценарио и значајна валута во која се прикажува вредноста на каматочувствителните позиции коишто имаат третман на автоматски опции утврдена врз основа на точката 80 од Одлуката;
- Табела бр. 2 Додаток на промената на економската вредност на капиталот за позициите со автоматски опции по одделно сценарио и значајна валута.

Табелите од ставот 2 од оваа точка се пополнуваат за секоја значајна валута, одделно.

20. Редовите од табелата бр. 1 од образецот АО се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на ред	Објаснување
1	Кредити на правни лица со фиксни каматни стапки со можност за предвремена отплата Се внесува вредноста на кредитите на правни лица со фиксна каматна стапка од точката 49 став 3 од Одлуката, за секое сценарио на каматен шок, вклучувајќи го и основното сценарио.
2	Депозити на правни лица со фиксни каматни стапки со можност за предвременно повлекување Се внесува вредноста на депозитите на правни лица со фиксна каматна стапка од точката 53 став 3 од Одлуката, за секое сценарио на каматен шок, вклучувајќи го и основното сценарио.
3	Вонбилансни позиции на правни лица со фиксни каматни стапки Се внесува вредноста на вонбилансните позиции на правни лица со фиксни каматни стапки од точката 63 од Одлуката, за секое сценарио на каматен шок, вклучувајќи го и основното сценарио.
4	Позиции со променливи каматни стапки на кои се применуваат долни или горни ограничувања на висината на каматните стапки Се внесува вредноста на каматочувствителните позиции со променливи каматни стапки на кои се применуваат горни или долни ограничувања на висината на каматните стапки, за секое сценарио на каматен шок, вклучувајќи го и основното сценарио.
5	Останати позиции со автоматски опции Се внесуваат соодветните податоци за останатите позиции со автоматски опции коишто не се опфатени во редовите бр. 1, 2, 3 или 4 на оваа табела, за секое сценарио на каматен шок, вклучувајќи го и основното сценарио.
6	Вкупно Се прикажува збирот од редовите бр. 1, 2, 3, 4 и 5 на оваа табела.

21. Колоните од табелата бр. 1 од образецот АО се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на колона	Објаснување
1 – 7	Купени опции Се внесува вредноста на купените автоматски опции од редовите бр. 1, 2, 3, 4 и 5 за основното сценарио и за одделните сценарија на каматни шокови, имајќи ги предвид одредбите од точката 80 од Одлуката.

8 – 14	Продадени опции Се внесува вредноста на позициите на продадените автоматски опции од редовите бр. 1, 2, 3, 4 и 5 за основното сценарио и за одделните сценарија на каматни шокови, имајќи ги предвид одредбите од точката 80 од Одлуката.
--------	---

22. Табелата бр. 2 од образецот АО се пополнува со примена на следниве правила:

Број на ред	Објаснување
1	Додаток на промената на ЕВК за купените опции Во колоната за соодветното сценарио на каматен шок се прикажува додатокот на промената на економската вредност на капиталот за купените опции за тоа сценарио на каматен шок како разлика помеѓу вредноста на купените опции прикажана во колоните бр. 2, 3, 4, 5, 6 или 7 и колоната бр. 1 од редот бр. 6 од табелата бр. 1 од овој образец.
2	Додаток на промената на ЕВК за продадените опции Во колоната за соодветното сценарио на каматен шок се прикажува додатокот на промената на економската вредност на капиталот за продадените опции за тоа сценарио на каматен шок како разлика помеѓу вредноста на продадените опции прикажана во колоните бр. 9, 10, 11, 12, 13 или 14 и колоната бр. 8 од редот бр. 6 од табелата бр. 1 од овој образец.
3	Додаток на промената на ЕВК Се прикажува разликата помеѓу редовите бр. 1 и 2 од оваа табела.

VIII. ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНАТА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА КАПИТАЛОТ ПО ОДДЕЛНО СЦЕНАРИО И ЗНАЧАЈНА ВАЛУТА

23. Во Извештајот за промената на економската вредност на капиталот по одделно сценарио и значајна валута (образец ПЕВС) се прикажува ЕВК за секое сценарио на каматен шок и за секоја значајна валута, како и промената на ЕВК за секое сценарио на каматен шок и за секоја значајна валута.

Овој извештај се состои од следниве табели:

- Табела бр. 1 Економска вредност на капиталот по одделно сценарио и значајна валута;
- Табела бр. 2 Промена на економската вредност на капиталот по одделно сценарио и значајна валута.

24. Редовите од табелата бр. 1 од образецот ПЕВС се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на ред	Објаснување
1 – 19	Рочен блок Се внесуваат соодветните податоци од колоните од бр. 1 до бр. 15 за одделните рочни блокови.
20	Економска вредност по одделно сценарио Се прикажува ЕВК за основното сценарио и за секое сценарио на каматен шок, како збир на нето сегашната вредност на номиналните

	парични текови на сите рочни блокови во основното сценарио и во одделните сценарија на каматен шок, во согласност со точката 83 од Одлуката. Овој ред се пополнува само за колоните бр. 3, 5, 7, 9, 11, 13 и 15 (нето сегашна вредност) од оваа табела.
--	---

25. Колоните од табелата бр. 1 од образецот ПЕВС се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на колона	Објаснување
1	Безризична каматна стапка Се внесува безризичната каматна стапка за соодветниот рочен блок и за соодветната валута, утврдена во согласност со точката 3 потточка 3.2 од Одлуката.
2 – 3	Основно сценарио
2	Дисконтен фактор Се внесува дисконтниот фактор за основното сценарио пресметан со примена на формулата од точката 79 став 1 од Одлуката, врз основа на каматната стапка за соодветниот рочен блок од точката 76 од Одлуката (безризичната каматна стапка од колоната бр. 1 од оваа табела).
3	Нето сегашна вредност Се прикажува нето сегашната вредност за секој рочен блок во основното сценарио, утврдена како производ на нето-позицијата за соодветниот рочен блок од редот бр. 16 колони од бр. 2 до бр. 20 од табелата бр. 1 од образецот РКСС и дисконтниот фактор од колоната бр. 2 на оваа табела.
4 – 15	Сценарија на каматни шокови
4, 6, 8, 10, 12 и 14	Дисконтен фактор Се внесува дисконтниот фактор за одделното сценарио на каматен шок пресметан со примена на формулата од точката 79 став 1 од Одлуката, врз основа на каматната стапка за соодветниот рочен блок од точката 77 на Одлуката, имајќи ги предвид ограничувањата од точката 78 на Одлуката.
5, 7, 9, 11, 13 и 15	Нето сегашна вредност Се прикажува нето сегашната вредност за секој рочен блок во одделното сценарио на каматен шок, утврдена како производ на нето-позицијата за соодветниот рочен блок од редот бр. 16 колони бр. 2 до бр. 20 од табелите бр. 2, 3, 4, 5, 6 и 7 од образецот РКСС и дисконтниот фактор од колоните бр. 4, 6, 8, 10, 12 или 14 на оваа табела, соодветно.

26. Во редовите од табелата бр. 2 од образецот ПЕВС се прикажуваат соодветните податоци од колоните бр. 1 до 3 за основното сценарио и за секое сценарио на каматен шок.

27. Колоните од табелата бр. 2 од образецот ПЕВС се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на колона	Објаснување
1	Економска вредност на капиталот Се прикажува ЕВК за основното сценарио (ред бр. 1 од оваа табела) и за одделните сценарија на каматни шокови (редови бр. 2 до 7 од оваа табела), односно се прикажува износот на ЕВК за основното сценарио или за соодветното сценарио на каматен шок од редот бр. 20 колони бр. 3, 5, 7, 9, 11, 13 и 15 од табелата бр.1 на овој образец.
2	Додаток на промената на економската вредност на капиталот кај позициите со автоматски опции Се прикажува износот на додатокот на промената на ЕВК за соодветното сценарио на каматен шок од редот бр. 3 колони бр. 1, 2, 3, 4, 5 или 6 од табелата бр. 2 на образецот АО. Оваа колона не се пополнува за редот бр. 1.
3	Промена на економската вредност на капиталот по одделно сценарио Се прикажува промената на ЕВК за секое сценарио на каматен шок како разлика помеѓу ЕВК за секое од шесте сценарија на каматен шок и ЕВК за основното сценарио во соодветната значајна валута, коригирана за додатокот на промената на ЕВК за позициите со автоматски опции во таа валута и во тоа сценарио на каматен шок (точка 84 од Одлуката), односно се прикажува разликата помеѓу износот од редот бр. 2, 3, 4, 5, 6 или 7 од колоната бр. 1 и износот од редот бр. 1 од колоната бр. 1 од оваа табела, коригирана за износот од редот бр. 2, 3, 4, 5, 6 или 7 од колоната бр. 2 од оваа табела. Оваа колона не се пополнува за редот бр. 1.

IX. ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНАТА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА КАПИТАЛОТ

28. Извештајот за промената на економската вредност на капиталот (образец ПЕВ) претставува збирен извештај за промената на ЕВК за секое сценарио на каматен шок за сите значајни валути.

29. Во редовите од образецот ПЕВ се прикажуваат податоците од колоните од бр. 1 до бр. 10, за соодветното сценарио на каматен шок.

30. Колоните од образецот ПЕВ се пополнуваат со примена на следниве правила:

Број на колона	Објаснување
1 – 7	Промена на ЕВК (за секоја значајна валута) Се прикажува промената на ЕВК за секоја значајна валута (МКД, ЕУР, УСД, ЦХФ, ГБП, АУД и ЦАД) во соодветното сценарио на каматен шок, од колоната бр. 3 од табелата бр. 2 од образецот ПЕВС, за соодветната значајна валута. Позитивните промени се прикажуваат со позитивен предзнак, додека негативните промени се прикажуваат со негативен предзнак.

8	Промена на ЕВК (останата валута) Се прикажува промената на ЕВК за друга валута којашто не е МКД, ЕУР, УСД, ЦХФ, ГБП, АУД или ЦАД, а којашто за банката претставува значајна валута во согласност со точката 3 потточка 3.8 од Одлуката. Доколку банката има неколку значајни валути коишто не се МКД, ЕУР, УСД, ЦХФ, ГБП, АУД и ЦАД, банката додава дополнителни колони за да ја прикаже ЕВК за тие валути (колони бр. 8/1, 8/2, 8/3...). Позитивните промени се прикажуваат со позитивен предзнак, додека негативните промени се прикажуваат со негативен предзнак.
9	Промена на ЕВК Се прикажува промената на ЕВК по одделни сценарија на каматен шок за сите значајни валути имајќи ги предвид правилата од точката 85 од Одлуката.
10	% од основниот капитал Се внесува соодносот на промената на ЕВК по одделни сценарија на каматен шок и основниот капитал на банката (изразен во проценти со две децимали)

Х. ИЗВЕШТАЈ ЗА РИЗИКОТ НА КАМАТНИТЕ СТАПКИ ВО ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ

31. Извештајот за ризикот на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности (образец РКС) претставува збиен извештај за изложеноста на банката на ризикот на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности мерена преку промената на економската вредност на капиталот (ЕВК) и промената на нето каматниот приход (НКП).

Банката го наведува методите што ги користи за утврдување на влијанието на промената на каматните стапки (стандардизирана методологија или интерен модел).

32. Образецот РКС се пополнува со примена на следниве правила:

Број на ред	Објаснување
1 – 2	ЕВК
1	Промена на ЕВК при примена на сценарио со најголемо негативно влијание Се прикажува износот на најголемата негативна промена на ЕВК од редовите бр. 3, 4, 5, 6, 7 и 8 на овој образец.
2	Сооднос на најголемата негативна промена на ЕВК по примената на сценаријата на каматни шокови и основниот капитал Се внесува сооднос помеѓу вредноста од редот бр. 1 и основниот капитал на банката, изразен во проценти со две децимали.
3 – 8	Промена на ЕВК при одделните сценаријата на каматни шокови Се прикажува износот на промената на ЕВК при соодветното сценарио на каматен шок од колоната бр. 9 од образецот ПЕВ.
9 – 10	НКП
9	Промена на НКП при примена на сценарио со поголемо негативно влијание Се прикажува износот на поголемата негативна промена на НКП од редовите бр. 11 и 12 на овој образец.

10	Сооднос на поголемата негативна промена на НКП по примената на сценаријата на каматни шокови и основниот капитал Се внесува сооднос помеѓу вредноста од редот бр. 9 и основниот капитал на банката, изразен во проценти со две децимали.
11-12	Промена на НКП при одделните сценарија на каматни шокови
11	Промена на НКП при шок на паралелен раст на каматните стапки Се внесува износот на промената на НКП, при шок на паралелен раст на каматните стапки, во согласност со претпоставките коишто банката ги користи за потребите на интерниот модел за мерење на РКС.
12	Промена на НКП при шок на паралелен пад на каматните стапки Се внесува износот на промената на НКП, при шок на паралелен пад на каматните стапки, во согласност со претпоставките коишто банката ги користи за потребите на интерниот модел за мерење на РКС.

XI. ЗАВРШНИ ОДРЕДБИ

33. Ова упатство влегува во сила осмиот ден од денот на објавувањето во „Службен весник на Република Северна Македонија“, а ќе почне да се применува од 1 декември 2027 година.

По исклучок на ставот 1 на оваа точка, делот од Извештајот за ризикот на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности (образец РКС), којшто се однесува на мерењето на ризикот на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности преку промената на нето каматниот приход (НКП) ќе почне да се пополнува најдоцна со состојба на 31 декември 2030 година.

У. бр. 02-32571/1
8 октомври 2026 година
Скопје

Гувернер,
д-р **Трајко Славески**, с.р.

2. Извештај за распоредувањето на номиналните парични текови на каматочувствителните позиции во соодветни рочни блокови, по одделни сценарија (образец РКСС)

Табела бр. 1 Основно сценарио

[illegible]

Табела бр. 4 Шок на исправање на кривата на принос

[illegible]

Табела бр. 5 Шак на заострување на кривата на принос

[illegible]

Табела бр. 6 Шок на раст на каматните стапки на краток рок

Реден број	КАМАТОУМСТВЕЛЕН ПОЗИЦИИ	Годишни периоди																			
		Преку нокт		до 3 месеци		од 3 до 6 месеци		од 6 до 9 месеци		од 9 до 12 месеци		над 12 месеци		од 1 до 2 години		од 2 до 3 години		напред од 3 години			
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Класификација според видот на кредиток рок		Преку нокт		до 3 месеци		од 3 до 6 месеци		од 6 до 9 месеци		од 9 до 12 месеци		над 12 месеци		од 1 до 2 години		од 2 до 3 години		напред од 3 години		напред од 3 години	
1	КАМАТОУМСТВЕЛНА АКТИВА																				
2	Централни банки и централни влади																				
3	Кредити и други побарувања																				
3.1	Мали кредити																				
3.1.1	Мали кредити со фиксна каматна стапка со можност за предвремена оплата																				
3.1.2	Останати мали кредити со фиксна каматна стапка																				
3.1.3	Мали кредити со променлива каматна стапка																				
3.1.4	Мали кредити со третман на нефункционални кредити или изложени лица																				
3.1.5	Останати мали кредити																				
3.2	Нефинансови правни лица																				
3.2.1	Кредити со фиксна каматна стапка																				
3.2.2	Кредити со променлива каматна стапка																				
3.2.3	Нефункционални кредити или изложени лица																				
3.2.4	нефинансови правни лица Останати кредити																				
3.3	Други банки и останати финансиски институции																				
3.3.1	Кредити со фиксна каматна стапка																				
3.3.2	Кредити со променлива каматна стапка																				
3.3.3	Нефункционални кредити или изложени лица Други банки и останати финансиски институции																				
3.3.4	Останати кредити																				
3.4	Останати кредити и побарувања																				
4	Доолжителни хартии од вредност																				
5	Деривати без вградена опција																				
6	Остатно																				
7	Вонбилансна актива																				
7.1	Вонбилансни позиции на мали кредити со фиксна каматна стапка																				
7.2	Останати вонбилансни позиции																				
8	КАМАТОУМСТВЕЛЕН ПАСИВА																				
9	Централни банки и централни влади																				
10	Депозити без рочност																				
10.1	Мали депозити																				
10.2	Нефинансови правни лица																				
10.3	Други банки и останати финансиски институции																				
11	Осочени депозити																				
11.1	Мали депозити																				
11.1.1	Мали депозити со фиксна каматна стапка со можност за предремено повлекување																				
11.1.2	Останати мали депозити со фиксна каматна стапка																				
11.1.3	Мали депозити со променлива каматна стапка																				
11.1.4	Останати мали депозити																				
11.2	Нефинансови правни лица																				
11.2.1	Депозити со фиксна каматна стапка																				
11.2.2	Депозити со променлива каматна стапка																				
11.2.3	Останати депозити																				
11.3	Други банки и останати финансиски институции																				
11.3.1	Депозити со фиксна каматна стапка																				
11.3.2	Депозити со променлива каматна стапка																				
11.3.3	Останати депозити																				
12	Доолжителни хартии од вредност																				
13	Деривати без вградена опција																				
14	Остатно																				
15	Вонбилансна пасива																				
16	Нето-позиција																				

4. Извештај за распоредувањето на номиналните парични текови на депозитите без рочност (Образец ДБР)

Табела бр. 1 Основно сценарио

Реден број	КАМАТОЧУСТИВЕЛИ ПОЗИЦИИ	Износ	Стапка на пренос	Износ по ограничувања	Рочни блокови																Прекую нок ≤ 1 м.	Прогноза					Прогноза поддржана рочнос
					> 1 м. ≤ 3 м.	> 3 м. ≤ 6 м.	> 6 м. ≤ 9 м.	> 9 м. ≤ 12 м.	> 12 м. ≤ 1,5 г.	> 1,5 г. ≤ 2 г.	> 2 г. ≤ 3 г.	> 3 г. ≤ 4 г.	> 4 г. ≤ 5 г.	> 5 г. ≤ 6 г.	> 6 г. ≤ 7 г.	> 7 г. ≤ 8 г.	> 8 г. ≤ 9 г.	> 9 г. ≤ 10 г.	> 10 г. ≤ 15 г.	> 15 г. ≤ 20 г.		> 20 г.					
1		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23			
1	Мали трансакциски депозити	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
1.1	Стабилни депозити	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
1.1.1	Основа компонента	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
1.1.2	Променлива компонента	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
1.2	Нестабилни депозити	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2	Останати мали депозити	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2.1	Стабилни депозити	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2.1.1	Основа компонента	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2.1.2	Променлива компонента	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
2.2	Нестабилни депозити	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3	Депозити на нефинансиски правни лица	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3.1	Стабилни депозити	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3.1.1	Основа компонента	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3.1.2	Променлива компонента	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
3.2	Нестабилни депозити	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
4	Други банки и останати финансиски институции	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
5	Вкупно депозити без рочнос	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				

Табела бр. 2 Шок на паралелен раст на каматните стапки

Реден број	КАМАТОЧУСТИВЕЛИ ПОЗИЦИИ	Износ	Стапка на пренос	Износ по ограничувања	Рочни блокови																				Прекую нок	Прогноза поддржана рочнос					
					> преку нок ≤ 1 м.	> 1 м. ≤ 3 м.	> 3 м. ≤ 6 м.	> 6 м. ≤ 9 м.	> 9 м. ≤ 12 м.	> 12 м. ≤ 1,5 г.	> 1,5 г. ≤ 2 г.	> 2 г. ≤ 3 г.	> 3 г. ≤ 4 г.	> 4 г. ≤ 5 г.	> 5 г. ≤ 6 г.	> 6 г. ≤ 7 г.	> 7 г. ≤ 8 г.	> 8 г. ≤ 9 г.	> 9 г. ≤ 10 г.	> 10 г. ≤ 15 г.	> 15 г. ≤ 20 г.	> 20 г.									
1	Мали трансакциски депозити	0	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23							
1.1	Стабилни депозити	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
1.1.1	Основа компонента	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
1.1.2	Променлива компонента	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
1.2	Нестабилни депозити	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
2	Останати мали депозити	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
2.1	Стабилни депозити	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
2.1.1	Основа компонента	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
2.1.2	Променлива компонента	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
2.2	Нестабилни депозити	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
3	Депозити на нефинансиски правни лица	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
3.1	Стабилни депозити	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
3.1.1	Основа компонента	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
3.1.2	Променлива компонента	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
3.2	Нестабилни депозити	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
4	Други банки и останати финансиски институции	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							
5	Вкупно депозити без рочнос	0			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0							

Табела бр. 3 Шок на паралелен пад на каматните стапки

[illegible]

Табела бр. 4 Шок на исправање на кривата на принос

[illegible]

6. Извештај за позициите со автоматски опции (Образец АО)

Валута

Табела бр. 1 Вредност на позициите со автоматски опции по одделно сценарио и значајна валута															
Реден број	КАМАТО-УЧЕСТВИТЕЛНИ ПОЗИЦИИ	Купени опции					Продадени опции								
		Основно сценарио	Шок на паралелен раст на каматните стапки	Шок на паралелен пад на каматните стапки	Шок на исправување на кривата на принос	Шок на заострување на кривата на принос	Шок на раст на каматите на краток рок	Шок на пад на каматите на краток рок	Основно сценарио	Шок на паралелен раст на каматните стапки	Шок на паралелен пад на каматните стапки	Шок на исправување на кривата на принос	Шок на заострување на кривата на принос	Шок на раст на каматите на краток рок	Шок на пад на каматите на краток рок
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Кредити на правни лица со фиксни каматни стапки со можност за предвремена отплата														
1	Депозити на правни лица со фиксни каматни стапки со можност за предвремено покривување														
2	Вонбилансни позиции на правни лица со фиксни каматни стапки														
3	Позиции со променливи каматни стапки на кои се применуваат долни или горни ограничувања на вложбата на каматните стапки														
4	Останати позиции со автоматски опции														
5	Вкупно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Табела бр. 2 Додаток на промената на економската вредност на капиталот на позициите со автоматски опции по одделно сценарио и значајна валута

Реден број	Додаток на промената на економската вредност на капиталот	Шок на паралелен раст на каматните стапки	Шок на паралелен пад на каматните стапки	Шок на исправување на кривата на принос	Шок на заострување на кривата на принос	Шок на раст на каматите на краток рок	Шок на пад на каматите на краток рок
		1	2	3	4	5	6
1	Додаток на промената на ЕВК за купените опции	0	0	0	0	0	0
2	Додаток на промената на ЕВК за продадените опции	0	0	0	0	0	0
3	Додаток на промената на ЕВК	0	0	0	0	0	0

7. Извештај за промената на економската вредност на капиталот по одделно сценарио и значајна валута (Образец ПЕВС)

Табела бр. 1 Економска вредност на капиталот по одделно сценарио и значајна валута																	Валута
Реден број	Роен блок	Безразична каматна стапка	Основно сценарио		Паралелен шок на раст на каматните стапки		Паралелен шок на пад на каматните стапки		Шок на исправување на кривата на принос		Шок на заострување на кривата на принос		Шок на раст на каматните стапки на краток рок		Шок на пад на каматните стапки на краток рок		
			Дисконтен фактор	Нето сегашна вредност	Дисконтен фактор	Нето сегашна вредност	Дисконтен фактор	Нето сегашна вредност	Дисконтен фактор	Нето сегашна вредност	Дисконтен фактор	Нето сегашна вредност	Дисконтен фактор	Нето сегашна вредност	Дисконтен фактор	Нето сегашна вредност	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Преку нок			0		0		0								0	
2	> преку нок ≤ 1 м.			0		0		0								0	
3	> 1 м. ≤ 3 м.			0		0		0								0	
4	> 3 м. ≤ 6 м.			0		0		0								0	
5	> 6 м. ≤ 9 м.			0		0		0								0	
6	> 9 м. ≤ 12 м.			0		0		0								0	
7	> 12 м. ≤ 15 г.			0		0		0								0	
8	> 15 г. ≤ 2 г.			0		0		0								0	
9	> 2 г. ≤ 3 г.			0		0		0								0	
10	> 3 г. ≤ 4 г.			0		0		0								0	
11	> 4 г. ≤ 5 г.			0		0		0								0	
12	> 5 г. ≤ 6 г.			0		0		0								0	
13	> 6 г. ≤ 7 г.			0		0		0								0	
14	> 7 г. ≤ 8 г.			0		0		0								0	
15	> 8 г. ≤ 9 г.			0		0		0								0	
16	> 9 г. ≤ 10 г.			0		0		0								0	
17	> 10 г. ≤ 15 г.			0		0		0								0	
18	> 15 г. ≤ 20 г.			0		0		0								0	
19	> 20 г.			0		0		0								0	
20	Економска вредност по одделно сценарио			0		0		0								0	

Табела бр. 2 Промената на економската вредност на капиталот по одделно сценарио и значајна валута

Реден број	Сценарио	Економска вредност на капиталот	Додаток на промената на економската вредност на капиталот кај позициите со автоматски опции	Промена на економската вредност на капиталот по одделно сценарио
1	Основно сценарио	1	2	3
1	Основно сценарио	0		
2	Шок на паралелен раст на каматните стапки	0	0	0
3	Шок на паралелен пад на каматните стапки	0	0	0
4	Шок на исправување на кривата на принос	0	0	0
5	Шок на заострување на кривата на принос	0	0	0
6	Шок на раст на каматните стапки на краток рок	0	0	0
7	Шок на пад на каматните стапки на краток рок	0	0	0

9. Извештај за ризикот на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности (Образец РКС)

Користен метод за ЕВК:

Користен метод за НКП:

Реден број	Опис	Износ
		1
ЕВК		
1	Промена на ЕВК при примена на сценарио со најголемо негативно влијание	
2	Сооднос на најголемата негативна промена на ЕВК по примената на сценаријата на каматни шокови и основниот капитал	
Промена на ЕВК при одделните сценарија на каматни шокови		
3	Промена на ЕВК при шок на паралелен раст на каматните стапки	0
4	Промена на ЕВК при шок на паралелен пад на каматните стапки	0
5	Промена на ЕВК при шок на исправање на кривата на принос	0
6	Промена на ЕВК при шок на заострување на кривата на принос	0
7	Промена на ЕВК при шок на раст на каматните стапки на краток рок	0
8	Промена на ЕВК при шок на пад на каматните стапки на краток рок	0
НКП		
9	Промена на НКП при примена на сценарио со поголемо негативно влијание	
10	Сооднос на поголемата негативна промена на НКП по примената на сценаријата на каматни шокови и основниот капитал	
Промена на НКП при одделните сценарија на каматни шокови		
11	Промена на НКП при шок на паралелен раст на каматните стапки	
12	Промена на НКП при шок на паралелен пад на каматните стапки	