

Прилог 2

ПИ-ФИКАП

Подаци о основним карактеристикама финансијских инструмената који се укључују у обрачун капитала банке

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
1.	Емитент	
1.1.	Јединствена ознака (нпр. ЦУСИП, ИСИН или ознака Блумберг за приватне пласмане)	
	<i>Третман у складу с прописима</i>	
2.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	
3.	Индивидуални/(пот)консолидовани/индивидуални и (пот)консолидовани ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	
4.	Тип инструмента	
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	
6.	Номинална вредност инструмента	
6.1.	Емисиона цена	
6.2.	Откупна цена	
7.	Рачуноводствена класификација	
8.	Датум издавања инструмента	
9.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	
9.1.	Иницијални датум доспећа	
10.	Опција откупа од стране емитента уз претходну сагласност надлежног тела	
10.1.	Први датум активирања опције откупа, условни датуми активирања опције откупа и откупна вредност	
10.2.	Накнадни датуми активирања опције откупа (ако је применљиво)	
	<i>Купони/дивиденде</i>	
11.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	
12.	Купонска стопа и повезани индекси	
13.	Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде	
14.1.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	
14.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	
15.	Могућност повећања приноса (<i>step up</i>) или других подстицаја за откуп	
16.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	
17.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	
18.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије	
19.	Ако је конвертибилан, делимично или у целости	
20.	Ако је конвертибилан, стопа конверзије	
21.	Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија	
22.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује	
23.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује	
24.	Могућност смањења вредности	
25.	Ако постоји могућност смањења вредности, услови под којима може доћи до смањења вредности	
26.	Ако постоји могућност смањења вредности, делимично или у целости	
27.	Ако постоји могућност смањења вредности, трајно или привремено	

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
28.	Ако је смањење вредности привремено, услови поновног признавања	
29.	Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента	
30.	Неусклађене карактеристике конвертованих инструмената	
31.	Ако постоје навести неусклађене карактеристике	

Напомене за попуњавање обрасца ПИ-ФИКАП

Образац ПИ-ФИКАП треба да садржи, по колонама, различите финансијске инструменте који се укључују у обрачун капитала банке. Ако финансијски инструменти из исте категорије имају исте карактеристике, може се попунити једна колона тако што ће се објавити те исте карактеристике уз навођење емисија на које се оне односе.

Овим образцем треба да буду покривени следећи елементи капитала: Инструменти основног акцијског капитала, Инструменти додатног основног капитала, Инструменти допунског капитала.

Уписати НП за питање које није применљиво.

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
1.	Правно лице које је извршило емисију инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
1.1.	Јединствена ознака (нпр. ЦУСИП, ИСИН или ознака Блоомберг за приватне пласмане). <i>Слободан текст.</i>	
2.	Наводи се третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке. <i>Избор опције: Инструмент основног акцијског капитала, Инструмент додатног основног капитала, Инструмент допунског капитала, Непризнато.</i>	
3.	Наводи се ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе <i>Избор опције: Индивидуални, (Пот)консолидовани, Индивидуални и (пот)консолидовани</i>	
4.	Избор типа инструмента. <i>Избор опције: Обичне акције, Некумулативне преференцијалне акције, Кумулативне преференцијалне акције, Некумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Кумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Варанти, Конвертибилне обвезнице, Учешћа без права контроле (мањинска учешћа), Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента, Друго.</i>	
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала. <i>Слободан текст - посебно нагласити ако су делови признати у различитим нивоима капитала и ако је износ који се признаје у регулаторне сврхе различит од оног који је добијен при емисији инструмента.</i>	
6.	Наводи се номинална вредност инструмента (у валути емисије и у валути која се користи за потребе извештавања). <i>Слободан текст.</i>	
6.1.	Емисиона цена инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
6.2.	Откупна цена инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
7.	Наводи се рачуноводствена класификација инструмента. <i>Избор опције: Акцијски капитал, Обавеза - амортизована вредност, Обавеза - фер вредност, учешћа без права контроле (мањинска учешћа) у подређеном друштву.</i>	
8.	Наводи се датум издавања инструмента. <i>Слободан текст.</i>	

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
9.	<p>Наводи се да ли је реч о инструменту с датумом доспећа или инструменту без датума доспећа <i>Избор опције: С датумом доспећа, без датума доспећа</i></p>	
9.1.	<p>Ако је реч о инструменту без датума доспећа, бира се опција <i>Без датума доспећа</i>. Ако је реч о инструменту с датумом доспећа, наводи се иницијални датум доспећа (<i>дан, месец и година</i>). <i>Слободан текст.</i></p>	
10.	<p>Наводи се да ли постоји опција откупа на страни емитента (све врсте опција откупа). <i>Избор опције: Да, Не.</i></p>	
10.1.	<p>За инструменте са опцијом откупа од стране емитента наводи се први датум активирања опције откупа ако инструмент има опцију откупа на одређени датум (дан, месец и година), као и, додатно, да ли инструмент садржи опцију откупа у случају одређеног пореског и/или регулаторног догађаја. Наводи се и откупна цена. Ова информација помаже при процени трајности инструмента. <i>Слободан текст.</i></p>	
10.2.	<p>Ако постоји опција откупа, наводе се накнадни датуми активирања опције откупа, ако је применљиво. Ова информација помаже при процени трајности инструмента. <i>Слободан текст.</i></p>	
11.	<p>Наводи се да ли су дивиденде/купони фиксни, променљиви, сада фиксни а касније ће бити променљиви или сада променљиви а касније ће бити фиксни. <i>Избор опције: Фиксни, Променљиви, Фиксни па променљиви, Променљиви па фиксни.</i></p>	
12.	<p>Наводи се купонска стопа инструмента и индекси повезани са купоном/дивидендом. <i>Слободан текст.</i></p>	
13.	<p>Наводи се да ли неплаћање купона или дивиденди по основу инструмента спречава исплату дивиденди по основу обичних акција (тј. постоји ли механизам обавезног отказивања дивиденде). <i>Слободан текст.</i></p>	
14.1.	<p>Наводи се да ли постоји потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или не постоји дискреционо право у вези с тим да ли ће дивиденде/купони бити исплаћени или не. Ако институција има потпуно право да у било којим условима откаже плаћање дивиденди/купона, бира се опција <i>Потпуно дискреционо право</i> (укључујући и ситуацију када постоји механизам обавезног отказивања дивиденде који не спречава банку да откаже исплате по инструменту). Ако постоје одређени услови који морају бити испуњени да би институција могла да откаже исплату дивиденди/купона (нпр. капитал испод одређеног прага), бира се опција <i>Делимично дискреционо право</i>. Ако институција не може да откаже исплату дивиденди/купона осим у случају несолвентности, бира се опција <i>Без дискреционог права</i>. <i>Избор опције: Потпуно дискреционо право, Делимично дискреционо право, Без дискреционог права.</i> <i>Слободан текст: (навести разлоге дискреционог права, постојање механизма обавезног исплаћивања дивиденде, постојање механизма обавезног отказивања дивиденде, алтернативног механизма исплате купона (АЦСМ))</i></p>	
14.2.	<p>Наводи се да ли постоји потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или не постоји дискреционо право у вези са износом дивиденди/купона. <i>Избор опције: Потпуно дискреционо право, Делимично дискреционо право, Без дискреционог права.</i></p>	
15.	<p>Наводи се да ли постоји могућност повећања приноса (степ уп) или других подстицаја за откуп. <i>Избор опције: Да, Не.</i></p>	

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
16.	<p>Наводи се да ли су дивиденде/купони кумулативани или некумулативни. <i>Избор опције: Кумулативни, Некумулативни, (АЦСМ).</i></p>	
17.	<p>Наводи се да ли је инструмент конвертибилан или неконвертибилан. <i>Избор опције: Конвертибилан, Неконвертибилан</i></p>	
18.	<p>Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводе се услови под којима може доћи до конверзије, укључујући тренутак неодрживости. Ако једно или више надлежних тела имају могућност да покрену конверзију, потребно је навести та тела. За свако надлежно тело навести да ли су правни основ за покретање конверзије уговорне одредбе инструмента (уговорни приступ) или законске одредбе (законски приступ). <i>Слободан текст.</i></p>	
19.	<p>Наводи се да ли је инструмент увек конвертибилан у целости или се може конвертовати у целости или делимично или је увек конвертибилан делимично. <i>Избор опције: Делимично, У целости, У целости или делимично</i></p>	
20.	<p>Наводи се стопа конверзије у инструмент са већом способношћу за покриће губитака. <i>Слободан текст</i></p>	
21.	<p>Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се да ли је реч о обавезној или добровољној конверзији. <i>Избор опције: Обавезна, Добровољна, НП, Опција имаоца, Опција емитента, Опција и имаоца и емитента.</i></p>	
22.	<p>Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се инструмент у који се конвертује. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покрићу губитака. <i>Избор опције: Инструмент основног акцијског капитала, Инструмент додатног основног капитала, Инструмент допунског капитала, Друго.</i></p>	
23.	<p>Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се емитент инструмента у који се конвертује. <i>Слободан текст.</i></p>	
24.	<p>Наводи се да ли постоји могућност смањења вредности. <i>Избор опције: Да, Не.</i></p>	
25.	<p>Наводе се услови под којима може доћи до смањења вредности, укључујући тренутак неодрживости. Ако једно или више надлежних тела имају могућност да покрену смањење вредности, потребно је навести та тела. За свако надлежно тело навести да ли су правни основ за покретање умањења вредности уговорне одредбе инструмента (уговорни приступ) или законске одредбе (законски приступ). <i>Слободан текст.</i></p>	
26.	<p>Наводи се да ли се смањење вредности инструмента увек спроводи у целости или се може спровести делимично умањење вредности или се увек спроводи делимично умањење вредности. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покрићу губитака у случају смањења вредности. <i>Избор опције: Увек у целости, У целости или делимично, Увек делимично.</i></p>	
27.	<p>За инструменте са могућношћу смањења вредности, наводи се да ли је смањење вредности трајно или привремено <i>Избор опције: Привремено, Трајно, НП</i></p>	
28.	<p>Описати механизам поновног признавања. <i>Слободан текст.</i></p>	
29.	<p>Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента. <i>Избор опције: Обичне акције, Некумулативне преференцијалне акције, Кумулативне преференцијалне акције, Некумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Кумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Варанти, Конвертибилне обвезнице, Учешћа без права контроле (мањинска учешћа), Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента, Друго.</i></p>	

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
30.	Наводи се да ли постоје неусклађене карактеристике - да ли је инструмент конвертован у други инструмент који не задовољава услове за укључивање у капитал. <i>Избор опције: Да, Не.</i>	
31.	Ако постоје неусклађене карактеристике банка треба да их наведе. <i>Слободан текст.</i>	