На основу релевантних чланова Меморандума о принципима координације банкарске супервизије и сарадњи и размјени података и информација потписаног између Централне банке Босне и Херцеговине, бр. 01-897/08 од 16. 06. 2008. године, Агенције за банкарство Федерације Босне и Херцеговине, бр. 01-2-1170/08 од 16. 06. 2008. године, и Агенције за банкарство Републике Српске, бр. 01-691/08 од 13. 06. 2008. године, а у вези са закључком ад 4. с другог састанка координације банкарске супервизије одржаног 29. јуна 2023. године, Координација банкарске супервизије усваја:

„Методологију за обрачун референтне стопе просјечног пондерисаног трошка финансирања банака које послују у Босни и Херцеговини“

**Члан 1**

**(Увод)**

Методологија за обрачун Референтне стопе просјечног пондерисаног трошка финансирања банака које послују у Босни и Херцеговини, развијена је од стране Координације банкарске супервизије, а настала је као резултат потребе да се усљед снажног раста референтних каматних стопа водећих централних банака, који је отпочео у 2022. години, сагледа динамика кретања каматних стопа на кредитне пласмане банака на домаћем тржишту, у контексту стварних трошкова финансирања. Оцијењено је да би снажан раст каматних стопа на новоодобрене кредите, као и раније уговорене кредите с промјењивим каматним стопама, везаним претежно уз ЕУРИБОР – референтну стопу на европском тржишту новца, могао довести до снажног раста идиосинкратичног кредитног ризика и других ризика везаних уз раст каматних стопа у домаћем банкарском сектору. Истовремено, банке у БиХ се, тренутно, готово у потпуности ослањају на домаће изворе финансирања, који нису везани уз референтне каматне стопе с иностраног тржишта. Усклађивање активних каматних стопа с трошковима финансирања иностраног тржишта, у тренутним околностима, могло би довести до поремећаја на домаћем банкарском тржишту. С тим у вези, потребно је утврдити референтне вриједности на нивоу цјелокупног банкарског система, да би се смањили ризици по финансијску стабилност, побољшали услови функционисања унутрашњег тржишта, те осигурао виши ниво заштите корисника финансијских услуга и инвеститора.

**Члан 2**

**(Предмет)**

Овом „Методологијом“ утврђују се елементи за обрачун референтне стопе просјечног пондерисаног трошка финансирања банака (РСТФ) у Босни и Херцеговини.

„Методологија“ је прилагођена расположивости статистичких и регулаторних података које банке достављају надлежним агенцијама за банкарство, и специфичностима пословања банака у БиХ.

Референтна стопа просјечног пондерисаног трошка финансирања банака (РСТФ) је стопа просјечних пондерисаних трошкова извора средстава банака у Босни и Херцеговини, с обзиром на период (3, 6 или 12 мјесеци), врсту извора и релевантну валуту (конвертибилну марку и евро). РСТФ се обрачунава у сврху подршке банкама приликом прилагођавања варијабилних компоненти цијена извора финансирања у финансијским уговорима. Циљ је да се банкама стави на располагање неколико референтних стопа, међу којима ће моћи изабрати релевантну за изабрани пословни модел, а истовремено, осигурати виши ниво заштите корисника финансијских услуга и инвеститора од арбитражних промјена у висини каматних стопа у постојећим уговорима с банкама.

**Члан 3**

**(Скраћенице)**

**АБРС** - Агенција за банкарство Републике Српске;

**БиХ** - Босна и Херцеговина;

**ЦББиХ** - Централна банка Босне и Херцеговине;

**ФБА** - Агенција за банкарство Федерације Босне и Херцеговине;

**Методологија** - Методологија за обрачун референтне стопе просјечног пондерисаног трошка финансирања банака;

**РСТФ** - Референтна стопа просјечног пондерисаног трошка финансирања банака.

**Члан 4**

**(Тип и обухват РСТФ-а)**

Према обухвату извора средстава, разликују се три врсте РСТФ-а:

* РСТФ1 - за изворе средстава примљене од становништва (обрачунава се за валуте конвертибилна марка и евро);
* РСТФ2 - за изворе средстава примљене од становништва и нефинансијских друштава (обрачунава се за валуте конвертибилна марка и евро);
* РСТФ3 - за све изворе средстава примљене од становништва, нефинансијских друштава и финансијских институција (обрачунава се за валуте конвертибилна марка и евро).

Све банке које послују у Босни и Херцеговини су обухваћене у обрачуну РСТФ-а. Ради смањења ризика од асиметричних рјешења примјењивих за банке из јурисдикције ентитетских агенција за банкарство, посебно имајући у виду случајеве регистровања сједишта банака из исте групације у оба ентитета, рачуна се јединствена РСТФ за све банке, на сличан начин као и пракса објаве просјечне пондерисане каматне стопе на новоодобрене кредите, или нове депозите, од стране ЦББиХ.

Сваки од ова три РСТФ-а обрачунава се за референтни период од 3, 6 и 12 мјесеци. Назив сваког РСТФ-а садржава у себи јасну назнаку обухвата средстава (обухват 1, 2 или 3), назнаку дужине референтног периода на које се односе изворни подаци на основу којих се РСТФ израчунава (3M, 6M или 12M) те ознаку валуте средстава (КМ и EUR), укупно 18 стопа. Притом се средства у валути КМ с валутном клаузулом у евру укључују у валуту КМ.

РСТФ индекси обрачунавају се искључиво за банкарски сектор. На основу података по свим појединачним банкама, обрачунава се просјечна стопа трошка финансирања банака у БиХ.

**Члан 5**

**(Структура, извори и обухват података)**

За потребе обрачуна РСТФ-а, за сваки квартал се прикупљају подаци о каматним трошковима банака које послују у БиХ, за главне изворе средстава у току претходног квартала (у наставку текста: референтни квартал), као и подаци о стањима тих извора средстава на крају сваког мјесеца унутар референтног квартала на које се наведени каматни трошкови односе, који се од стране ФБА и АБРС достављају ЦББиХ.

Главни извори средстава обухваћају финансијске обавезе распоређене у портфолио који се вреднује по амортизованом трошку (бруто главница неподређених депозита и обавезe по узетим кредитима). Извори средстава обухваћају резидентне и нерезидентне секторе. Субординисани дуг, маржни, хибридни и подређени инструменти, те било који други инструменти капитала не улазе у обухват инструмената за обрачун РСТФ-а.

Обим финансијских инструмената зависи од обухвата појединога РСТФ-а. Обухват средстава у Обухвату 1 (Депозити становништва) и Обухвату 2 (Депозити становништва и нефинансијских друштава) ограничен је на депозите. Депозити становништва обухваћају све депозите физичких лица/грађана и занатлија, док депозити нефинансијских друштава обухваћају депозите владиних институција, јавних предузећа, приватних предузећа и друштава и непрофитних организација. Обухват 3 (Сви каматоносни извори од становништва, нефинансијских друштава и финансијских институција) укључује све депозите становништва, депозите нефинансијских друштава, депозите финансијских институција, узете кредите и издате дужничке вриједносне папире. Депозити финансијских институција обухваћају депозите банкарских и небанкарских финансијских институција. Инструменти капитала се не укључују у обрачун РСТФ-а.

РСТФ-ови се обрачунавају за три обухвата (Становништво, Становништво и нефинансијска друштва и Становништво, нефинансијска друштава и финансијске институције) и двије валуте (конвертибилна марка и евро). Притом се показатељи за КМ валуту односе и на КМ-овске изворе средстава банака уговорене с валутном клаузулом у валути EUR.

РСТФ-ови се обрачунавају на основу мјесечних и кварталних историјских података које банке квартално достављају ФБА и АБРС-у. За каматне трошкове најприје се рачунају квартални показатељи за сваку банку посебно (на начин да се од износа на крају извјештајног периода одузме износ из претходног квартала обрачуна, осим за први квартал у календарској години), а потом се ти квартални показатељи сабирају (агрегирају). За стања извора финансирања подаци се сабирају (агрегирају) за све банке у једном мјесецу.

Сви подаци се исказују у апсолутним износима, заокружено на два децимална мјеста.

За потребе обрачуна РСТФ-а користе се подаци свих банака које имају дозволу за рад издату од надлежних ентитетских агенција за банкарство, а које су пословале у цијелом референтном кварталу (од првога до посљедњег дана тог квартала), тј. у обрачун не улазе подаци оних банака које су престале или почеле пословати у току референтног квартала (због стечаја, ликвидације, спајања, припајања и сл.).

Технички запис обрачуна показатеља:



**Члан 6**

**(Обрачун РСТФ-а)**

РСТФ, за поједину валуту, одређени обухват извора средстава и референтни период на које се подаци односе, рачуна се на сљедећи начин:

а) израчуна се укупни каматни трошак свих банака у цијелом периоду с обзиром на ту валуту и обухват извора средстава;

б) израчуна се просјечно стање главних извора финансирања у цијелом периоду с обзиром на ту валуту и обухват извора финансирања;

ц) израчуна се однос претходно израчунатог укупног каматног трошка и просјечног стања извора средстава, те се тај однос подијели с укупним бројем дана у цијелом периоду и помножи с 365 (или 366 ако референтни период обухваћа фебруар преступне године), како би се добио РСТФ изражен на годишњем нивоу.

Стопа изражена у постотку добије се када се обрачунати РСТФ под ц) помножи са 100.

РСТФ се рачуна према сљедећој генеричкој формули:



гдје су:

Н – број мјесеци за које се РСТФ рачуна (3, 6 или 12),

О – обухват извора средстава и трошкова (1, 2 или 3),

В – валута извора средстава и трошкова (КМ или EUR)

Просјек стања извора средстава аритметичка средина одговарајућих података (посљедњих Н мјесеци),

Укупни трошкови збир одговарајућих података (посљедњих Н/3 квартала) из биланса успјеха,

Број дана (Н) – стварни број дана у посљедњих Н мјесеци.

Обрачун РСТФ-а обавља се примјеном конвенције стварнога броја дана, а у сваком кораку обрачуна сви бројеви исказују се на двије децимале. Да би се добила стопа изражена у постотку, овај износ множи се са 100.

**Члан 7**

**(Објава)**

ЦББиХ ће на својој интернетској страници објавити ову „Методологију“ и све накнадне, евентуалне измјене и допуне „Методологије“.

На основу података које, у договореном формату и према договореној динамици, достављају ФБА и АБРС, ЦББиХ објављује агрегиране податке за обрачун РСТФ3 (агрегирани подаци о трошковима извора финансирања и агрегирани подаци о изворима финансирања на које се ти трошкови односе), те обрачунате РСТФ3 за референтни квартал на својој интернетској страници.

С обзиром на то да је РСТФ статистички показатељ, за аналитичке потребе ЦББиХ, ФБА и АБРС се рачунају сва три РСТФ-а, док се за потрбе коришћења од стране банака објављивљује само РСТФ3 за двије валуте (КМ и EUR) према дефинисаним периодима 3, 6 и 12 мјесеци. Подаци и референтне стопе објављују се квартално, најкасније 45 дана по истеку квартала.

Методологија је прикладна за примјену на ентитетском нивоу и ФБА и АБРС имају могућност да обрачунају РСТФ на ентитетском нивоу, на основу података за банке из припадајућег ентитета.

**Члан 8**

**(Сарадња агенција за банкарство и ЦББиХ)**

Сарадња се одвија на основу „Меморандума о принципима координације банкарске супервизије и сарадњи и размјени података и информација“ закљученом између ЦББиХ, ФБА и АБРС број: 01-897/08, број: 01-2-1170/08 и број: 01-691.

ЦББиХ ће у складу с Методологијом редовно, квартално, вршити обрачун изабраних РСТФ-а, након што јој буду достављени подаци за крај извјештајног периода. ФБА и АБРС ће ЦББиХ благовремено доставити све неопходне податке по појединачним банкама за обрачун РСТФ-а на обрасцу који су дефинисале и усагласиле ентитетске агенције за банкарство.

Банке су одговорне за контролу и тачност улазних података. У циљу осигурања поузданости улазних податка коришћених за обрачун РСФТ-а, ентитетске агенције за банкарство ће успоставити процес логичке провјере података. Ако у тренутку обрачуна подаци недостају, не задовољавају логичке контроле или је на други начин упитна поузданост података, употријебиће се одговарајући подаци из квартала који претходи кварталу обрачуна.

Сарадња између агенција за банкарство и ЦББиХ мора се одвијати тако да се води рачуна о заштити повјерљивости података и сви потписници се обавезују да ће исте чувати као пословну тајну.

**Члан 9**

**(Завршне одредбе)**

Ова „Методологија“ подржана је на другом састанку Координације банкарске супервизије одржаном дана 29. 06. 2023. године и може се мијењати уз пуну сагласност ЦББиХ, ФБА и АБРС. Престанак важења „Методологије“ мора бити јасно и видљиво искомунициран на интернетској страници ЦББиХ.

Ова Методологија ступа на снагу даном усвајања исте.

Предсједавајући Координације банкарске супервизије

Др Сенад Софтић, гувернер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Број: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/23

Сарајево, \_\_\_\_\_\_ 2023. године