Na osnovu relevantnih članova Memoranduma o principima koordinacije bankarske supervizije i saradnji i razmjeni podataka i informacija potpisanog između Centralne banke Bosne i Hercegovine, br. 01-897/08 od 16.06.2008. godine, Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, br. 01-2-1170/08 od 16.06.2008. godine, i Agencije za bankarstvo Republike Srpske, br. 01-691/08 od 13.06.2008. godine, a u vezi sa zaključkom ad 4. s drugog sastanka Koordinacije bankarske supervizije održanog 29. juna 2023. godine, Koordinacija bankarske supervizije usvaja:

Metodologiju za izračun referentne stope prosječnog ponderiranog troška finansiranja banaka koje posluju u Bosni i Hercegovini

**Član 1.**

**(Uvod)**

Metodologija za izračun Referentne stope prosječnog ponderiranog troška finansiranja banaka koje posluju u Bosni i Hercegovini, razvijena je od strane Koordinacije bankarske supervizije, a nastala je kao rezultat potrebe da se uslijed snažnog rasta referentnih kamatnih stopa vodećih centralnih banaka, koji je otpočeo u 2022. godini, sagleda dinamika kretanja kamatnih stopa na kreditne plasmane banaka na domaćem tržištu, u kontekstu stvarnih troškova finansiranja. Ocijenjeno je da bi snažan rast kamatnih stopa na novoodobrene kredite, kao i ranije ugovorene kredite s promjenjivim kamatnim stopama, vezanim pretežno za EURIBOR – referentnu stopu na evropskom tržištu novca, mogao dovesti do snažnog rasta idiosinkratičnog kreditnog rizika i drugih rizika vezanih za rast kamatnih stopa u domaćem bankarskom sektoru. Istovremeno, banke u BiH se, trenutno, gotovo u potpunosti oslanjaju na domaće izvore finansiranja koji nisu vezani za referentne kamatne stope s inotržišta. Usklađivanje aktivnih kamatnih stopa s troškovima finansiranja inotržišta, u trenutnim okolnostima, moglo bi dovesti do poremećaja na domaćem bankarskom tržištu. S tim u vezi, potrebno je utvrditi referentne vrijednosti na nivou cjelokupnog bankarskog sistema, da bi se smanjili rizici po finansijsku stabilnost, poboljšali uslovi funkcioniranja unutrašnjeg tržišta, te osigurao viši nivo zaštite korisnika finansijskih usluga i investitora.

**Član 2.**

**(Predmet)**

Ovom metodologijom utvrđuju se elementi za izračun referentne stope prosječnog ponderiranog troška finansiranja banaka (RSTF) u Bosni i Hercegovini.

Metodologija je prilagođena raspoloživosti statističkih i regulatornih podataka koje banke dostavljaju nadležnim agencijama za bankarstvo, i specifičnostima poslovanja banaka u BiH.

Referentna stopa prosječnog ponderiranog troška finansiranja banaka (RSTF) je stopa prosječnih ponderiranih troškova izvora sredstava banaka u Bosni i Hercegovini, s obzirom na period (3, 6 ili 12 mjeseci), vrstu izvora i relevantnu valutu (konvertibilnu marku i euro). RSTF se izračunava u svrhu podrške bankama prilikom prilagođavanja varijabilnih komponenti cijena izvora finansiranja u finansijskim ugovorima. Cilj je bankama staviti na raspolaganje nekoliko referentnih stopa, među kojima će moći izabrati relevantnu za odabrani poslovni model, a istovremeno, osigurati viši nivo zaštite korisnika finansijskih usluga i investitora od arbitrarnih promjena u visini kamatnih stopa u postojećim ugovorima s bankama.

**Član 3.**

**(Skraćenice)**

**ABRS** ‒ Agencija za bankarstvo Republike Srpske

**BiH** ‒ Bosna i Hercegovina

**CBBiH** ‒ Centralna banka Bosne i Hercegovine

**FBA** ‒ Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine

**Metodologija** ‒ Metodologija za izračun referentne stope prosječnog ponderiranog troška finansiranja banaka

**RSTF** ‒ Referentna stopa prosječnog ponderiranog troška finansiranja banaka

**Član 4.**

**(Tip i obuhvat RSTF-a)**

Prema obuhvatu izvora sredstava razlikuju se sljedeće tri vrste RSTF-a:

* RSTF1 ‒ za izvore sredstava primljene od stanovništva (izračunava se za valute konvertibilna marka i euro)
* RSTF2 ‒ za izvore sredstava primljene od stanovništva i nefinansijskih društava (izračunava se za valute konvertibilna marka i euro)
* RSTF3 ‒ za sve izvore sredstava primljene od stanovništva, nefinansijskih društava i finansijskih institucija (izračunava se za valute konvertibilna marka i euro).

Sve banke koje posluju u Bosni i Hercegovini su obuhvaćene u izračunu RSTF-a. Zbog smanjenja rizika od asimetričnih rješenja primjenjivih za banke iz jurisdikcije entitetskih agencija za bankarstvo, posebno imajući u vidu slučajeve registriranja sjedišta banaka iz iste grupacije u oba entiteta, računa se jedinstveni RSTF za sve banke, na sličan način kao i praksa objave prosječne ponderirane kamatne stope na novoodobrene kredite, ili nove depozite, od strane CBBiH.

Svaki od ova tri RSTF-a izračunava se za referentni period od 3, 6 i 12 mjeseci. Naziv svakog RSTF-a sadržava u sebi jasnu naznaku obuhvata sredstava (obuhvat 1, 2 ili 3), naznaku dužine referentnog perioda na koje se odnose izvorni podaci na osnovu kojih se RSTF izračunava (3 M, 6 M ili 12 M), te oznaku valute sredstava (KM i EUR), ukupno 18 stopa. Pritom se sredstva u valuti KM s valutnom klauzulom u euru uključuju u valutu KM.

RSTF indeksi izračunavaju se isključivo za bankarski sektor. Na osnovu podataka po svim pojedinačnim bankama, izračunava se prosječna stopa troška finansiranja banaka u BiH.

**Član 5.**

**(Struktura, izvori i obuhvat podataka)**

Za potrebe izračuna RSTF-a, za svaki kvartal prikupljaju se podaci o kamatnim troškovima banaka koje posluju u BiH, za glavne izvore sredstava u toku prethodnog kvartala (u nastavku teksta: referentni kvartal), kao i podaci o stanjima tih izvora sredstava na kraju svakog mjeseca unutar referentnog kvartala na koje se navedeni kamatni troškovi odnose, koji se od strane FBA i ABRS-a dostavljaju CBBiH.

Glavni izvori sredstava obuhvataju finansijske obaveze raspoređene u portfolio koji se vrednuje po amortiziranom trošku (bruto glavnica nepodređenih depozita i obaveze po uzetim kreditima). Izvori sredstava obuhvataju rezidentne i nerezidentne sektore. Subordinirani dug, maržni, hibridni i podređeni instrumenti, te bilo koji drugi instrumenti kapitala ne ulaze u obuhvat instrumenata za izračun RSTF-a.

Obim finansijskih instrumenata zavisi od obuhvata pojedinoga RSTF-a. Obuhvat sredstava u Obuhvatu 1 (Depoziti stanovništva) i Obuhvatu 2 (Depoziti stanovništva i nefinansijskih društava) ograničen je na depozite. Depoziti stanovništva obuhvataju sve depozite fizičkih lica/građana i obrtnika, dok depoziti nefinansijskih društava obuhvataju depozite vladinih institucija, javnih poduzeća, privatnih poduzeća i društava i neprofitnih organizacija. Obuhvat 3 (Svi kamatonosni izvori od stanovništva, nefinansijskih društava i finansijskih institucija) uključuje sve depozite stanovništva, depozite nefinansijskih društava, depozite finansijskih institucija, uzete kredite i izdate dužničke vrijednosne papire. Depoziti finansijskih institucija obuhvataju depozite bankarskih i nebankarskih finansijskih institucija. Instrumenti kapitala se ne uključuju u izračun RSTF-a.

RSTF-ovi se izračunavaju za tri obuhvata (Stanovništvo, Stanovništvo i nefinansijska društva i Stanovništvo, nefinansijska društava i finansijske institucije) i dvije valute (konvertibilna marka i euro). Pritom se pokazatelji za KM valutu odnose i na KM-ovske izvore sredstava banaka ugovorene s valutnom klauzulom u EUR valuti.

RSTF-ovi se izračunavaju na osnovu mjesečnih i kvartalnih historijskih podataka koje banke kvartalno dostavljaju FBA i ABRS-u. Za kamatne troškove najprije se računaju kvartalni pokazatelji za svaku banku posebno (na način da se od iznosa na kraju izvještajnog perioda oduzme iznos iz prethodnog kvartala izračuna, osim za prvi kvartal u kalendarskoj godini), a potom se ti kvartalni pokazatelji sabiru (agregiraju). Za stanja izvora finansiranja podaci se sabiru (agregiraju) za sve banke u jednom mjesecu.

Svi podaci se iskazuju u apsolutnim iznosima, zaokruženim na dva decimalna mjesta.

Za potrebe izračuna RSTF-a koriste se podaci svih banaka koje imaju dozvolu za rad izdatu od nadležnih entitetskih agencija za bankarstvo, a koje su poslovale u cijelom referentnom kvartalu (od prvog do posljednjeg dana tog kvartala), tj. u izračun ne ulaze podaci onih banaka koje su prestale ili počele poslovati u toku referentnog kvartala (zbog stečaja, likvidacije, spajanja, pripajanja i sl.).

Tehnički zapis izračuna pokazatelja:



**Član 6.**

**(Izračun** **RSTF-a)**

RSTF, za pojedinu valutu, određeni obuhvat izvora sredstava i referentni period na koje se podaci odnose, računa se na sljedeći način:

1. izračuna se ukupni kamatni trošak svih banaka u cijelom periodu s obzirom na tu valutu i obuhvat izvora sredstava;
2. izračuna se prosječno stanje glavnih izvora finansiranja u cijelom periodu s obzirom na tu valutu i obuhvat izvora finansiranja;
3. izračuna se omjer prethodno izračunatoga ukupnog kamatnog troška i prosječnog stanja izvora sredstava, te se taj omjer podijeli s ukupnim brojem dana u cijelom periodu i pomnoži s 365 (ili 366 ako referentni period obuhvata februar prijestupne godine), kako bi se dobio RSTF izražen na godišnjem nivou.

Stopa izražena u postotku dobije se kada se izračunati RSTF pod c) pomnoži sa 100.

RSTF se računa prema sljedećoj generičkoj formuli:



pri čemu su su:

N ‒ broj mjeseci za koje se RSTF računa (3, 6 ili 12),

O ‒ obuhvat izvora sredstava i troškova (1, 2 ili 3),

V ‒ valuta izvora sredstava i troškova (KM ili EUR),

Prosjek stanja izvora sredstava ‒ aritmetička sredina odgovarajućih podataka (posljednjih N mjeseci),

Ukupni troškovi ‒ zbir odgovarajućih podataka (posljednjih N/3 kvartala) iz bilansa uspjeha,

Broj dana (N) ‒ stvarni broj dana u posljednjih N mjeseci.

Izračun RSTF-a obavlja se primjenom konvencije stvarnoga broja dana, a u svakom koraku izračuna svi brojevi iskazuju se na dvije decimale. Da bi se dobila stopa izražena u postotku, ovaj iznos množi se sa 100.

**Član 7.**

**(Objava)**

CBBiH će na svojoj internetskoj stranici objaviti ovu metodologiju i sve naknadne, eventualne izmjene i dopune Metodologije.

Na osnovu podataka koje, u dogovorenom formatu i prema dogovorenoj dinamici, dostavljaju FBA i ABRS, CBBiH objavljuje agregirane podatke za izračun RSTF3 (agregirani podaci o troškovima izvora finansiranja i agregirani podaci o izvorima finansiranja na koje se ti troškovi odnose), te izračunate RSTF3 za referentni kvartal na svojoj *web*-stranici.

S obzirom na to da je RSTF statistički pokazatelj, za analitičke potrebe CBBiH, FBA i ABRS računaju se sva tri RSTF-a, dok se za potrebe korištenja od strane banaka objavljuje samo RSTF3 za dvije valute (KM i EUR) prema definiranim periodima od 3, 6 i 12 mjeseci. Podaci i referentne stope objavljuju se kvartalno, najkasnije 45 dana po isteku kvartala.

Metodologija je prikladna za primjenu na entitetskom nivou i FBA i ABRS imaju mogućnost da izračunaju RSTF na entitetskom nivou, na osnovu podataka za banke iz pripadajućeg entiteta.

**Član 8.**

**(Saradnja** **agencija za bankarstvo i CBBiH)**

Saradnja se odvija na osnovu Memoranduma o principima koordinacije bankarske supervizije i saradnji i razmjeni podataka i informacija zaključenom između CBBiH, FBA i ABRS-a broj: 01-897/08, broj: 01-2-1170/08 i broj: 01-691.

CBBiH će, u skladu s Metodologijom, redovno, kvartalno, vršiti izračun odabranih RSTF-ova, nakon što joj budu dostavljeni podaci za kraj izvještajnog perioda. FBA i ABRS će CBBiH blagovremeno dostaviti sve neophodne podatke po pojedinačnim bankama za izračun RSTF-a na obrascu koji su definirale i usaglasile entitetske agencije za bankarstvo.

Banke su odgovorne za kontrolu i tačnost ulaznih podataka. U cilju osiguravanja pouzdanosti ulaznih podatka korištenih za izračun RSFT-a, entitetske agencije za bankarstvo će uspostaviti proces logičke provjere podataka. Ako u trenutku izračuna podaci nedostaju, ne zadovoljavaju logičke kontrole ili je na drugi način upitna pouzdanost podataka, upotrijebit će se odgovarajući podaci iz kvartala koji prethodi kvartalu izračuna.

Saradnja između agencija za bankarstvo i CBBiH mora se odvijati tako da se vodi računa o zaštiti povjerljivosti podataka i svi potpisnici se obavezuju da će ih čuvati kao poslovnu tajnu.

**Član 9.**

**(Završne odredbe)**

Ova metodologija podržana je na drugom sastanku Koordinacije bankarske supervizije održanom dana 29.06.2023. godine i može se mijenjati uz punu saglasnost CBBiH, FBA i ABRS-a. Prestanak važenja Metodologije mora biti jasno i vidljivo iskomuniciran na *web*-stranici CBBiH.

Ova metodologija stupa na snagu s danom njenog usvajanja.

Predsjedavajući Koordinacije bankarske supervizije

dr. Senad Softić, guverner

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

Broj: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/23

Sarajevo, \_\_\_\_\_\_ 2023. godine