Na temelju relevantnih članaka Memoranduma o principima koordinacije bankarske supervizije i suradnji 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. lipnja 2023. godine, Koordinacija bankarske supervizije usvaja:

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

**Članak 1.**

**(Uvod)**

Metodologija za izračun Referentne stope prosječnog ponderiranog troška financiranja 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 financiranja. 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 europskom 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, trenutačno, gotovo u potpunosti oslanjaju na domaće izvore financiranja koji nisu vezani za referentne kamatne stope s inotržišta. Usklađivanje aktivnih kamatnih stopa s troškovima financiranja inotržišta, u trenutačnim okolnostima, moglo bi dovesti do poremećaja na domaćem bankarskom tržištu. S tim u vezi, potrebno je utvrditi referentne vrijednosti na razini cjelokupnog bankarskog sustava, da bi se smanjili rizici po financijsku stabilnost, poboljšali uvjeti funkcioniranja unutarnjeg tržišta, te osigurala viša razina zaštite korisnika financijskih usluga i investitora.

**Članak 2.**

**(Predmet)**

Ovom metodologijom utvrđuju se elementi za izračun referentne stope prosječnog ponderiranog troška financiranja 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 financiranja banaka (RSTF) je stopa prosječnih ponderiranih troškova izvora sredstava banaka u Bosni i Hercegovini, s obzirom na razdoblje (3, 6 ili 12 mjeseci), vrstu izvora i relevantnu valutu (konvertibilnu marku i euro). RSTF se izračunava u svrhu potpore bankama prilikom prilagodbe varijabilnih komponenti cijena izvora financiranja u financijskim ugovorima. Cilj je bankama staviti na raspolaganje nekoliko referentnih stopa, među kojima će moći izabrati relevantnu za odabrani poslovni model, a istovremeno, osigurati višu razinu zaštite korisnika financijskih usluga i investitora od arbitrarnih promjena u visini kamatnih stopa u postojećim ugovorima s bankama.

**Članak 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 financiranja banaka

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

**Članak 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 nefinancijskih društava (izračunava se za valute konvertibilna marka i euro)
* RSTF3 ‒ za sve izvore sredstava primljene od stanovništva, nefinancijskih društava i financijskih institucija (izračunava se za valute konvertibilna marka i euro).

Sve banke koje posluju u Bosni i Hercegovini obuhvaćene su u izračunu RSTF-a. Zbog smanjenja rizika od asimetričnih rješenja primjenjivih za banke iz jurisdikcije entitetskih agencija za bankarstvo, naročito 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 referentno razdoblje 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 razdoblja na koje se odnose izvorni podatci na temelju 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 temelju podataka po svim pojedinačnim bankama, izračunava se prosječna stopa troška financiranja banaka u BiH.

**Članak 5.**

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

Za potrebe izračuna RSTF-a, za svaki kvartal prikupljaju se podatci o kamatnim troškovima banaka koje posluju u BiH, za glavne izvore sredstava u tijeku prethodnog kvartala (u nastavku teksta: referentni kvartal), kao i podatci 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 obuhvaćaju financijske obveze raspoređene u portfelj koji se vrednuje po amortiziranom trošku (bruto glavnica nepodređenih depozita i obveze po uzetim kreditima). Izvori sredstava obuhvaćaju 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.

Opseg financijskih instrumenata ovisi o obuhvatu pojedinoga RSTF-a. Obuhvat sredstava u Obuhvatu 1 (Depoziti stanovništva) i Obuhvatu 2 (Depoziti stanovništva i nefinancijskih društava) ograničen je na depozite. Depoziti stanovništva obuhvaćaju sve depozite fizičkih osoba / građana i obrtnika, dok depoziti nefinancijskih društava obuhvaćaju depozite vladinih institucija, javnih poduzeća, privatnih poduzeća i društava i neprofitnih organizacija. Obuhvat 3 (Svi kamatonosni izvori od stanovništva, nefinancijskih društava i financijskih institucija) uključuje sve depozite stanovništva, depozite nefinancijskih društava, depozite financijskih institucija, uzete kredite i izdane dužničke vrijednosne papire. Depoziti financijskih institucija obuhvaćaju depozite bankarskih i nebankarskih financijskih institucija. Instrumenti kapitala se ne uključuju u izračun RSTF-a.

RSTF-ovi se izračunavaju za tri obuhvata (Stanovništvo, Stanovništvo i nefinancijska društva i Stanovništvo, nefinancijska društva i financijske 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 temelju mjesečnih i kvartalnih povijesnih podataka koje banke kvartalno dostavljaju FBA i ABRS-u. Za kamatne troškove najprije se računaju kvartalni pokazatelji za svaku banku zasebno (na način da se od iznosa na kraju izvještajnog razdoblja oduzme iznos iz prethodnog kvartala izračuna, osim za prvi kvartal u kalendarskoj godini), a potom se ti kvartalni pokazatelji zbrajaju (agregiraju). Za stanja izvora financiranja podatci se zbrajaju (agregiraju) za sve banke u jednom mjesecu.

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

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

Tehnički zapis izračuna pokazatelja:



**Članak 6.**

**(Izračun** **RSTF-a)**

RSTF, za pojedinu valutu, određeni obuhvat izvora sredstava i referentno razdoblje na koje se podatci odnose, računa se na sljedeći način:

1. izračuna se ukupni kamatni trošak svih banaka u cijelom razdoblju s obzirom na tu valutu i obuhvat izvora sredstava;
2. izračuna se prosječno stanje glavnih izvora financiranja u cijelom razdoblju s obzirom na tu valutu i obuhvat izvora financiranja;
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 razdoblju i pomnoži s 365 (ili 366 ako referentno razdoblje obuhvaća veljaču prijestupne godine), kako bi se dobio RSTF izražen na godišnjoj razini.

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:

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 ‒ zbroj odgovarajućih podataka (posljednjih N/3 kvartala) iz bilance 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.

**Članak 7.**

**(Objava)**

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

Na temelju podataka koje, u dogovorenom formatu i prema dogovorenoj dinamici, dostavljaju FBA i ABRS, CBBiH objavljuje agregirane podatke za izračun RSTF3 (agregirani podatci o troškovima izvora financiranja i agregirani podatci o izvorima financiranja 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-a 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 razdobljima od 3, 6 i 12 mjeseci. Podatci i referentne stope objavljuju se kvartalno, najkasnije 45 dana po isteku kvartala.

Metodologija je prikladna za primjenu na entitetskoj razini i FBA i ABRS imaju mogućnost izračunati RSTF na entitetskoj razini, na temelju podataka za banke iz pripadajućeg entiteta.

**Članak 8.**

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

Suradnja se odvija na temelju Memoranduma o principima koordinacije bankarske supervizije i suradnji 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 redovito, kvartalno, vršiti izračun odabranih RSTF-a, nakon što joj budu dostavljeni podatci za kraj izvještajnog razdoblja. FBA i ABRS će CBBiH blagovremeno dostaviti sve neophodne podatke po pojedinačnim bankama za izračun RSTF-a na obrascu koji su definirale i usuglasile entitetske agencije za bankarstvo.

Banke su odgovorne za kontrolu i točnost 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 podatci nedostaju, ne zadovoljavaju logičke kontrole ili je na drugi način upitna pouzdanost podataka, upotrijebit će se odgovarajući podatci iz kvartala koji prethodi kvartalu izračuna.

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

**Članak 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 suglasnost 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 njezinoga usvajanja.

Predsjedatelj Koordinacije bankarske supervizije

dr. Senad Softić, guverner

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

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

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