|  |  |
| --- | --- |
| futer logo | ОДЛУКА**О УТВРЂИВАЊУ И ПРИКУПЉАЊУ ДОПРИНОСА БАНАКА У ФОНД ЗА РЕСТРУКТУРИРАЊЕ БАНАКА** ("Сл. гласник РС, бр. 51/2025) |

**Прилог 1**

**МЕТОДОЛОГИЈА ЗА ОБРАЧУН РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ ДОПРИНОСА БАНАКА У ФОНД ЗА РЕСТРУКТУРИРАЊЕ БАНАКА**

**1. Обрачун основних показатеља**

1. Основни индикатори ризика обрачунавају се у складу са следећим:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Категорија ризика** | **Индикатор ризика** | **Обрачун индикатора** |
| **Изложеност ризику** | **вишак средстава изнад МКО** | **(капитал + подобне обавезе – МКО) / (укупне обавезе + капитал)**Капитал утврђен у складу са одлуком којом се уређује адекватност капиталаПодобне обавезе утврђене у складу са чланом 128њ став 3. Закона о банкамаМКО је минимални захтев за капиталом и подобним обавезама у апсолутном износу утврђен у складу са одлуком којом се уређује минимални захтев за капиталом и подобним обавезамаОбавезе по основу деривата укључују се у укупне обавезе на основу пуног признавања нетирања друге уговорне стране |
| **левериџ** | Показатељ степена задужености утврђен у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала |
| **CET1 показатељ** | Показатељ адекватности основног акцијског капитала утврђен у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала |
| **TRE / укупна актива** | Ризична актива утврђена у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала / Укупна билансна актива из биланса стања |
| **Стабилност извора финансирања** | **NSFR** | Показатељ нето стабилних извора финансирања утврђен у складу са одлуком којом се уређује управљање ризиком ликвидности банке |
| **LCR** | Показатељ покрића ликвидном активом утврђен у складу са одлуком којом се уређује управљање ризиком ликвидности банке |
| **Значај банке за стабилност финансијског система** | **учешће банке у међубанкарским кредитима и депозитима** | Учешће банке у међубанкарским кредитима и депозитима свих банака у Републици Србији |
| **Додатни индикатори ризика** | **учешће портфолија трговања у укупној активи** | Укупан портфолио финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха и оних који су расположиви за продају / Укупна актива |
| **учешће ванбилансних изложености у укупној активи** | Укупна номинална вредност преузетих неопозивих обавеза, финансијских гаранција и осталих преузетих обавеза |
| **учешће послова са дериватима у укупној активи** | Укупна номинална вредност деривата намењених трговању и деривата намењених интерној заштити (хеџингу) / Укупна актива |
| **учешће бруто NPL у укупним кредитима** | Проблематични кредити утврђени у складу са одлуком којом се уређује класификација билансне и ванбилансне активе банке |
| **учешће нето NPL у основном капиталу** | Основни капитал утврђен у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала |
| **ROA (након пореза)** | Годишња стопа приноса на укупну имовину након пореза |
| **обим претходног коришћења ванредне финансијске подршке** |  |

**2. Дискретизација показатеља**

2. За сваки основни индикатор из тачке 1. овог прилога (**x**ij) обрачунава се број бинова (**k**ij*)* као најближи цео број на следећи начин:



где су:

n – индекс појединачне банке;

i – индекс индикатора ризика;

j – индекс категорије ризика;

**N** – број банака које уплаћују доприносе у Фонд, за који се обрачунавају следећи показатељи:





3. За сваки од основних индикатора, исти број банака додељује се сваком бину, почевши од додељивања банака са најнижим вредностима датог индикатора првом бину. У случају да се број банака не може тачно поделити бројем бинова (резултат није цео број), сваком од првих r бинова, почевши од бина којем су додељене банке са најнижим вредностима датог индикатора, где r представља остатак од поделе броја банака (N) по броју бинова (**k**ij), додељује се једна додатна банка.

4. За сваки од индикатора, свакој банци која припада једном бину додељује се вредност која одговара редном броју тог бина, посматрано са лева на десно (од најмањег ка највећем редном броју), тако да је вредност дискретизованог индикатора дефинисана као **I**ij,n**= 1,…,k**ij.

5. Поступак дискретизације из тач. 2. до 4. овог прилога, примењује се на додатне индикаторе ризика које одређује Народна банка Србије, само ако утврди да су ови индикатори континуиране променљиве.

Индикатор обим претходног коришћења ванредне финансијске подршке не сматра се континуираном променљивом.

**3. Рескалирање индикатора**

6. Сваки од дискретизованих индикатора (Iij) израчунат у складу са делом 2. овог прилога, рескалира се унутар распона 1 – 1000, применом следеће формуле:



где су аргументи минималне и максималне функције вредности свих банака које уплаћују доприносе у Фонд за које се обрачунава индикатор.

**4. Укључивање одговарајућег предзнака**

7. За потребе трансформације, на појединачне индикаторе ризика примењују се следећи предзнаци:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Категорија ризика** | **Индикатор ризика** | **Предзнак** |
| **Изложеност ризику** | **вишак средстава изнад МКО** | **-** |
| **левериџ** | **-** |
| **СЕТ1 показатељ** | **-** |
| **TRE / укупна актива** | **+** |
| **Стабилност извора финансирања** | **NSFR** | **-** |
| **LCR** | **-** |
| **Значај банке за стабилност финансијског система** | **учешће банке у међубанкарским кредитима и депозитима** | **+** |
| **Додатни индикатори ризика** | **учешће портфолија трговања у укупној активи** | **+** |
| **учешће ванбилансних изложености у укупној активи** | **+** |
| **учешће послова са дериватима у укупној активи** | **+** |
| **учешће бруто NPL у укупним кредитима** | **+** |
| **учешће нето NPL у основном капиталу** | **+** |
| **ROA (након пореза)** | **-** |

У случају индикатора са позитивним предзнаком, више вредности тог индикатора одговарају већем степену ризичности банке. У случају индикатора са негативним предзнаком, више вредности индикатора одговарају мањем степену ризичности банке.

На сваки од индикатора ризика израчунат у складу са делом 3. овог прилога (RIij,n), примењује се следећа трансформација:



**5. Обрачун композитног индикатора**

8. Индикатори ризика (i)унутар сваке категорије ризика (j) агрегирају се путем пондерисаног аритметичког просека, применом следеће формуле:



где су:

wij – пондер значајности индикатора *i* у категорији ризика *j*, дефинисан тач. 20. до 23. ове одлуке;

Nj – број индикатора унутар категорије *j*.

9. За потребе обрачуна композитног индикатора, категорије ризика *ј* агрегирају се путем пондерисаног геометријског просека, применом следеће формуле:



где су:

Wj – пондер значајности категорије ризика, дефинисан тачком 19. ове одлуке и

J – број категорија ризика.

10. Како би коначни композитни индикатор био утврђен на начин да банкама са вишим степеном ризичности одговарају више вредности, примењује се следећа трансформација:



**6. Обрачун годишњих доприноса**

11. Коначни композитни индикатор (FCIn), израчунат у складу са делом 5. овог прилога, рескалира се применом следеће формуле:



где су аргументи минималне и максималне функције вредности свих банака које уплаћују доприносе у Фонд, за које се израчунава коначни композитни индикатор.

12. Народна банка Србије утврђује редовни годишњи допринос за сваку банку (n), осим за банку за коју је редовни годишњи допринос утврђен у складу са тачком 25. став 2. ове одлуке и за фиксни део доприноса за банку на коју се примењује тачка 28. те одлуке, на следећи начин:



где су:

p,q – индекс банака,

GCI – годишњи циљани износ из тачке 2. став 2. ове одлуке, умањен за износ годишњих доприноса утврђених у складу са тачком 25. став 2. ове одлуке и за укупан износ фиксних доприноса обрачунатих у складу са тачком 28. те одлуке и

Bn – износ основице за годишњи допринос банке n, прилагођен у складу са тач. 6. до 8. ове одлуке, не узимајући у обзир примену тачке 28. ове одлуке.

**Прилог 2**

**ВРСТЕ ДЕРИВАТА**

1. Уговори о каматним стопама су:

– једновалутни каматни свопови,

– базни свопови,

– каматни форварди,

– каматни фјучерси,

– опције на каматне стопе и

– остали слични уговори.

2. Уговори о страним валутама и злату су:

– међувалутни каматни свопови,

– валутни форварди,

– валутни фјучерси,

– валутне опције,

– остали слични уговори,

– уговори који се односе на злато слични уговорима из алинеја од прве до пете ове тачке.

3. Уговори чије су карактеристике сличне уговорима из тач. 1. и 2. овог прилога, а односе се на друге предмете уговора, укључујући и индексе су:

– опције, фјучерси, свопови, каматни форварди и сви други уговори о дериватима који се односе на хартије од вредности, валуте, каматне стопе или приносе, емисионе јединице или друге деривате, финансијске индексе или финансијске мере, који се могу намирити физички или у новцу,

– опције, фјучерси, свопови, форварди и сви други уговори о дериватима који се односе на робу и који морају бити намирени у новцу или могу бити намирени у новцу на захтев једне од уговорних страна, осим у случају неизвршења обавеза или другог разлога за раскид уговора,

– опције, фјучерси, свопови и сви други уговори о дериватима који се односе на робу, који се могу намирити физички, под условом да су предмет трговања на регулисаном тржишту, мултилатералној или организованој трговачкој платформи, осим велепродајних енергетских производа на велико којим се тргује на организованој трговачкој платформи који се морају физички намирити,

– опције, фјучерси, свопови, форварди и сви други уговори о дериватима који се односе на робу и који се могу физички намирити, aко нису обухваћени алинејом трећом ове тачке и немају пословну намену, а имају обележја других изведених финансијских инструмената,

– финансијски уговори за разлике,

– опције, фјучерси, свопови, каматни форварди уговори и сви други уговори о дериватима који се односе на климатске варијабле, трошкове превоза, стопе инфлације или друге званичне економске статистичке показатеље, који морају бити намирени у новцу или могу бити намирени у новцу на захтев једне од уговорних страна, осим у случају неизвршења обавеза или другог разлога за раскид уговора, као и други уговори о дериватима који се односе на имовину, права, обавезе, индексе и мерне јединице који нису обухваћени алинејама од прве до пете ове тачке, а имају обележја других изведених финансијских инструмената, имајући у виду, између осталог, да ли се њима тргује на регулисаном тржишту, организованој или мултилатералној трговачкој платформи и

– емисионе јединице које се састоје од било којих јединица за које је утврђено да су у складу са законом којим се уређују климатске промене.

**Прилог 3**

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

(пословно име и седиште банке)

Образац OOФ

**ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН ГОДИШЊЕГ ДОПРИНОСА У ФОНД ЗА РЕСТРУКТУРИРАЊЕ БАНАКА
са стањем на дан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_. године**

*(у хиљадама динара)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **р.б.** | **Опис** | **Износ** |
| **1. Основица за обрачун годишњег доприноса** |
| 1.1. | Укупна пасива |  |
| 1.2. | Капитал |  |
| 1.3. | Oсигурани износ депозита |  |
| 1.4. | Основица за обрачун годишњег доприноса пре корекције за обавезе по основу деривата |  |
| 1.5. | Основица за обрачун годишњег доприноса након корекције за обавезе по основу деривата |  |
| 1.6. | Основица за обрачун годишњег доприноса након корекције за обавезе по основу деривата и умањења за интрагрупне трансакције |  |
| **2. Метод за обрачун годишњих доприноса** |
| 2.1. | Да ли банка испуњава услове за примену фиксног обрачуна годишњег доприноса? |  |
| 2.2. | Да ли банка испуњава услове за примену комбинованог обрачуна годишњег доприноса? |  |
| 2.3. | Да ли се банка определила за алтернативни обрачун обрачун годишњег доприноса по основу ризичног профила? |  |
| **3. Прилагођавање обавеза по основу деривата** |
| 3.1. | Обавезе по основу уговора о дериватима (годишњи просек) |  |
| 3.2. | Рачуноводствена вредност обавеза по основу уговора о дериватима |  |
| *3.2.1.* | *од чега: евидентирано у билансу* |  |
| *3.2.2.* | *од чега: евидентирано у ванбилансу* |  |
| 3.3. | Обавезе по основу уговора о дериватима након примене корективног фактора |  |

У \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_.\_\_.20\_\_. године

Извештај сачинио/ла:

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

(име и презиме)

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

(имејл адреса)

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

(телефон за контакте)

**Прилог 3**

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

(пословно име и седиште банке)

Образац OOФ-УО

**ПРЕГЛЕД УМАЊЕЊА ОСНОВИЦЕ ЗА ОБРАЧУН ГОДИШЊЕГ ДОПРИНОСА У ФОНД ЗА РЕСТРУКТУРИРАЊЕ БАНАКА
са стањем на дан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_. године**

(у хиљадама динара)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **р.б.** | **Опис** | **Износ** |
| 1. | Обавезе по основу уговора о дериватима |  |
| *1.1.* | *од чега: квалификоване унутаргрупне обавезе по основу деривата* |  |
| *1.2.* | *од чега: обавезе по основу деривата које нису унутаргрупне обавезе* |  |
| 2. | Корективни фактор |  |
| 3. | Коригована вредност квалификованих унутаргупних обавеза по основу деривата |  |
| 4. | Рачуноводствена вредност укупних квалификованих унутаргрупних обавеза |  |
| *4.1.* | *од чега: по основу деривата* |  |
| *4.2.* | *од чега: остале унутаргрупне обавезе* |  |
| 5. | Коригована вредност укупних квалификованих унтаргрупних обавеза |  |
| 6. | Рачуноводствена вредност укупне квалификоване унутаргрупне имовине банке |  |
| 7. | Коригована вредност укупне квалификоване унутаргрупне имовине |  |
| 8. | Укупан износ умањења имовине и обавеза по основу квалификованих унутаргрупних обавеза |  |

У \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_.\_\_.20\_\_. године

Извештај сачинио/ла:

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

(име и презиме)

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

(имејл адреса)

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

(телефон за контакте)

**Прилог 3**

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

(пословно име и седиште банке)

Образац РПБ

**ПРИЛАГОЂАВАЊЕ ДОПРИНОСА ПО ОСНОВУ РИЗИЧНОГ ПРОФИЛА БАНКЕ
са стањем на дан \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_. године**

(у хиљадама динара)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **р.б.** | **Опис** | **Износ** |
| **1. Изложеност ризику** |
| 1.1. | Укупни супервизорски захтев за капиталом |  |
| 1.2. | МКОTREA |  |
| 1.3. | МКОTEМ |  |
| 1.4. | Укупна пасива |  |
| 1.5. | Капитал и укупне квалификоване подобне обавезе |  |
| 1.6. | Остале подобне обавезе |  |
| 1.7. | Показатељ степена задужености |  |
| 1.8. | Основни акцијски капитал |  |
| 1.9. | Ризична актива |  |
| 1.10. | Показатељ адекватности основног акцијског капитала |  |
| 1.11. | Укупна актива |  |
| 1.12. | Однос ризичне активе и укупне активе |  |
| **2. Стабилност извора финансирања** |
| 2.1. | Показатељ нето стабилних извора финансирања |  |
| 2.2. | Показатељ покрића ликвидном активом |  |
| **3. Значај банке за финансијску стабилност** |
| 3.1. | Укупан износ међубанкарских кредита и депозита |  |
| **4. Додатни показатељи ризика** |
| 4.1. | Вредност портфолија трговања |  |
| 4.2. | Учешће портфолија трговања у укупној активи |  |
| 4.3. | Износ ванбилансних изложености |  |
| 4.4. | Учешће ванбилансних изложености у укупној активи |  |
| 4.5. | Вредност послова са дериватима |  |
| 4.6. | Учешће послова са дериватима у укупној активи |  |
| 4.7. | Бруто НПЛ |  |
| 4.8. | Укупни кредити |  |
| 4.9. | Учешће бруто НПЛ у укупним кредитима |  |
| 4.10. | Нето НПЛ |  |
| 4.11. | Основни капитал |  |
| 4.12. | Учешће нето НПЛ у основном капиталу |  |
| 4.13. | Добитак/губитак након опорезивања |  |
| 4.14. | Просечна актива |  |
| 4.15. | ROA (након пореза) |  |
| 4.16. | Обим претходног коришћења ванредне финансијске подршке |  |

У \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_.\_\_.20\_\_. године

Извештај сачинио/ла:

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

(име и презиме)

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

(имејл адреса)

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

(телефон за контакте)