**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 капитала  Подобне обавезе утврђене у складу са чланом 128њ став 3. Закона о банкама  МКО 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 обавезама  Обавезе 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** |  |

1. **Дискретизација показатеља**

2. За сваки основни индикатор из тачке 1. овог прилога (***xij***) обрачунава се број бинова (***kij****)* 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 **Iij,n = 1,…,kij**.

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.

1. **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.

1. **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:



1. **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:



1. **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.