



АГЕНЦИЈА ЗА  
ОСИГУРАЊЕ  
ДЕПОЗИТА

# **Praćenje rizika i određivanje premije osiguranja depozita**

Zlatibor, 10-12. mart 2016. godine

# Pitanja



- **Kako se prati rizik banaka?**
- **Kako se određuje stopa premije?**
- **Aktuarski pristup u određivanju stope premije?**
- **Kako se određuje potencijalni rizik Fonda?**

# Praćenje rizika i određivanje premije



## Baza podataka

- Finansijski izveštaji banaka;
- Stanje Fonda;

## Procena rizika banaka

- Metodologija uz koncept za praćenje i merenje rizika poslovanja bankarskog sektora;

## Stopa premije

- 0,2 %;
- 10 godina;
- 3 banke srednje veličine;
- Ciljani iznos;

# Izvori podataka



NBS – Sporazum o saradnji	Banke	Ostalo
<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Upis banke koja je dobila dozvolu za rad NBS u registar privrednih subjekata;</li><li>▪ Rešenje o oduzimanju dozvole za rad banci;</li><li>▪ Odluke NBS kojima je ustanovljena obaveza filijala domaćih banaka u inostranstvu da depozite osiguravaju kod Agencije;</li><li>▪ Kontrola poslovanja banaka;</li><li>▪ Vrsta preduzetih mera prema bankama;</li><li>▪ Prestanak važenja mera;</li><li>▪ Rešenje o pokretanju postupka restrukturiranja;</li><li>▪ Pokazatelji poslovanja banke;</li><li>▪ Rizični profilu banke;</li><li>▪ Zaključci neposrednih kontrola;</li><li>▪ Banke koje su sistemski značajne;</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Izveštaj o ukupnim i osiguranim depozitima;</li><li>▪ Izveštaj o stanju depozita po ročnosti i prosečnoj kamatnoj stopi;</li><li>▪ Izveštaj o stanju depozita velikih pravnih lica;</li><li>▪ Izveštaj o kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala;</li><li>▪ Izveštaj o elementima kapitala;</li><li>▪ Mesečni izveštaj o tokovima gotovine banke;</li><li>▪ BS i BU;</li><li>▪ Podaci o likvidnosti banke na dnevnom nivou;</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>▪ Ministarstvo finansija RS;</li><li>▪ Republički zavod za statistiku;</li><li>▪ Republički fond za penzijsko i invalidsko osiguranje;</li><li>▪ Nacionalna služba za zapošljavanje;</li></ul>

# Kako se određuje stopa premije?



Agencija utvrđuje stopu premije za narednu godinu uzimajući u obzir :

- Stanje u bankarskom i ukupnom finansijskom sistemu RS
- Step en rizika kome je izložen
- Odnos ukupne visine raspoloživih sredstava Fonda i procenjenog iznosa potrebnog za isplatu osiguranih iznosa u slučaju istovremenog stečaja/likvidacije 3 banke srednje veličine

Agencija je dužna da obezbedi da zaključno sa 1. januarom 2025. godine iznos sredstava na računu fonda za osiguranje depozita dostigne najmanje nivo od 5% ukupnih osiguranih depozita u bankarskom sistemu i da, shodno tome određuje stopu redovne premije.



Osim zakonskih preduslova prilikom određivanja u obzir je uzeto i:

- Visina osiguranih depozita i visina osiguranih iznosa
- Projektovana stopa rasta osiguranih depozita
- Projektovana stopa rasta kursa evra
- Pretpostavljena valutna struktura depozita
- Pretpostavljena naplata potraživanja Agencije iz stečajne mase banaka
- Potreban iznos za isplatu depozita u slučaju istovremenog stečaja 3 banke srednje veličine

## Model 1

- Model sa maksimalnom premijskom stopom u prve 3 godine
- Mogućnost uvođenja vanredne premije u 2017. godini

## Model 2

- Niža stopa od zakonskog maksimuma u prvoj godini sa povećanjem u naredne dve za 0,1% a od 2019. godine smanjenje za 0,1%

# Kako se prati rizik banaka?

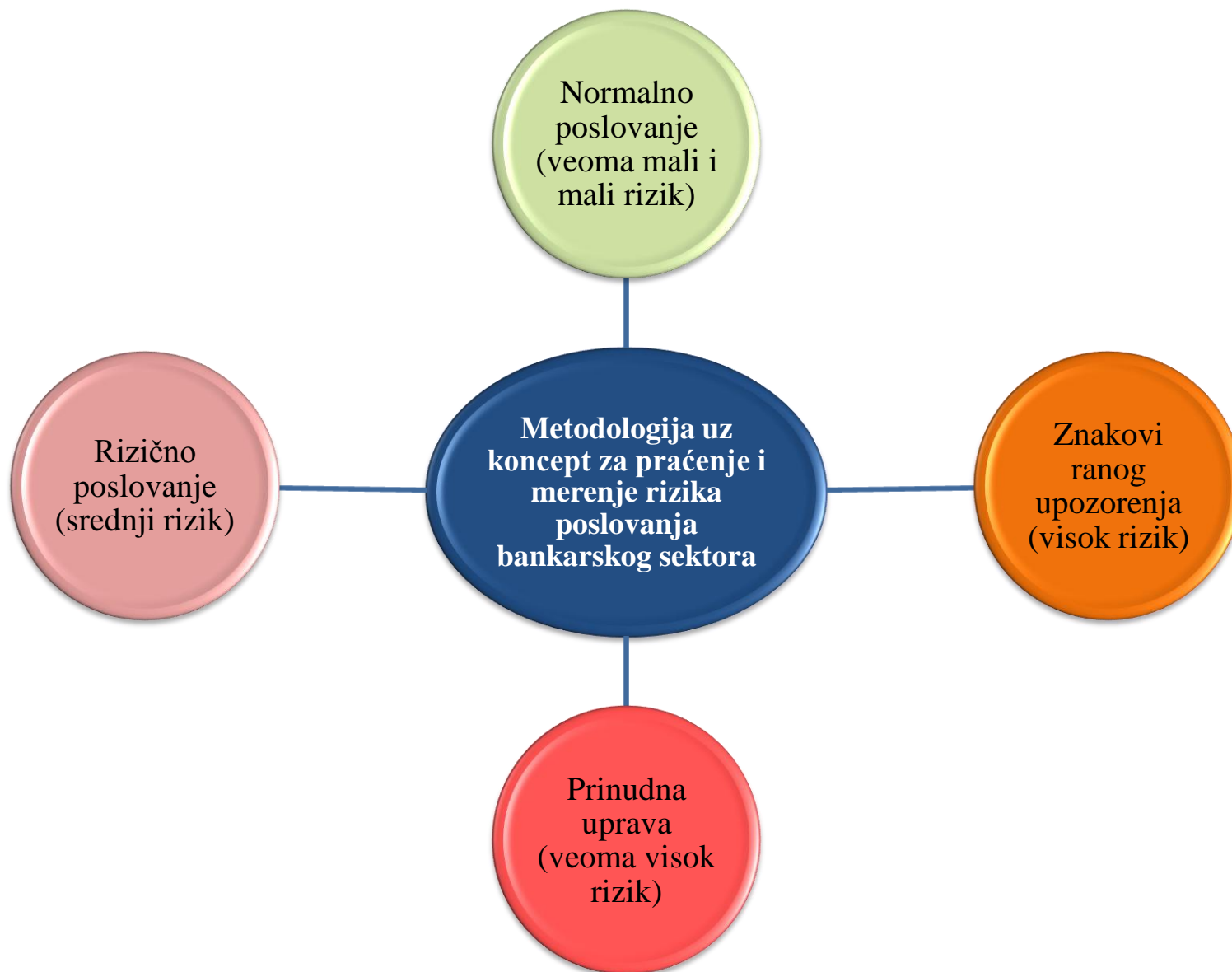


Metodologija uz koncept za praćenje i merenje rizika poslovanja bankarskog sektora podrazumeva analizu podataka o:

- Adekvatnosti kapitala
- Likvidnosti
- Profitabilnosti
- Izloženosti banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica
- Ukupnoj izloženost prema licima povezanim sa bankom
- Zbiru svih velikih izloženosti
- Zbiru ulaganja banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru
- Deviznoj poziciji banke

Mesečna informacija za praćenje i merenje rizika poslovanja bankarskog sektora:

- Osnovni indikatori makroekonomskih kretanja
- Aspekti praćenja i procene rizika poslovanja banke
- Značaj banke u pogledu potencijalne obaveze banke na ime isplate osiguranog iznosa depozita
- Visina sredstava u Fondu za osiguranje depozita





# Kako se određuje potencijalni rizik Fonda?



Predlog odluke o visini tromesečne premije osiguranja depozita - u okviru projekcije priliva i odliva sredstava Fonda na osnovu:

- projekcije godišnje stope inflacije
- projekcije kretanja kursa dinara
- projekcije stope povraćaja na ulaganja sredstava Fonda (stope prinosa)
- projekcije troškova investiranja
- projekcije stope rasta depozita

Tri banke srednje veličine – interna metodlogija

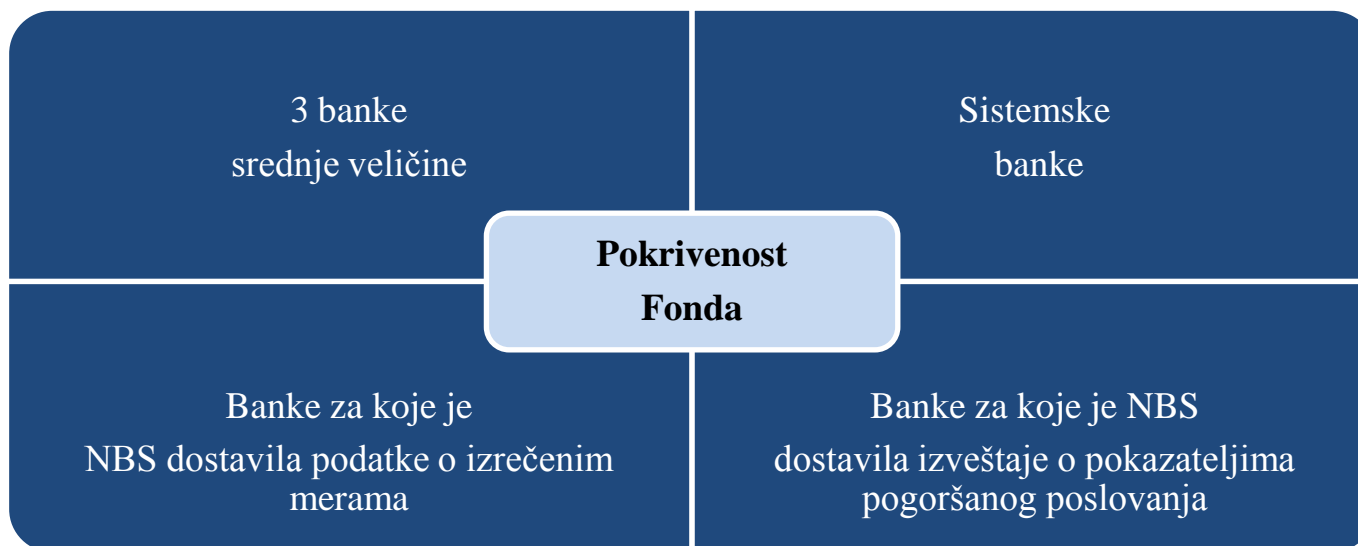
Indikator srednje veličine (ISV)

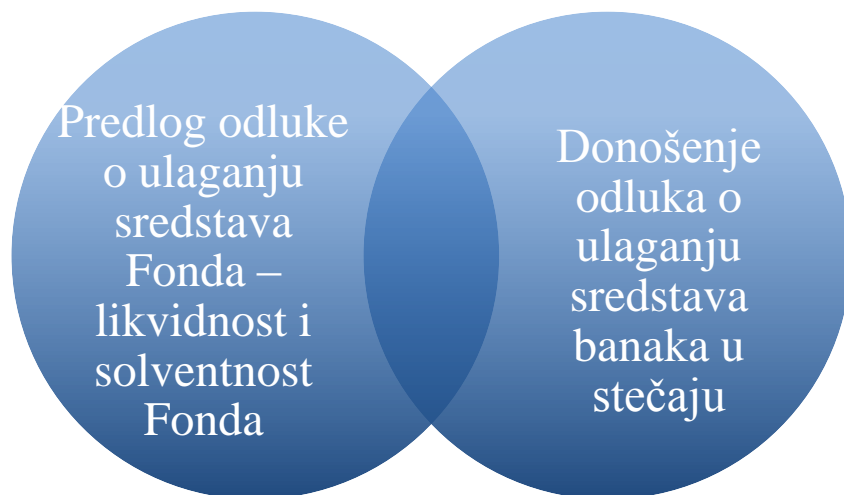
Prosečna izloženost  
Fonda po banci (ISV) =  $\frac{\text{Ukupan osigurani iznos u bankarskom sistemu}}{\text{broj banaka članica}}$

# Kako se određuje potencijalni rizik Fonda?



- Minimalni racio pokrića Fonda
- Optimalni (ciljani) racio pokrića Fonda





## Cilj analize rizika:

- Sagledavanje finansijskog položaja banaka u Srbiji (bilansna struktura, kvalitet kreditnog portfolija i depozitnog potencijala, iskazani finansijski rezultat i usklađenosti poslovanja);
- Posmatranje celokupnog bankarskog sektora zemlje i pojedinih grupa banaka zavisno od njihove veličine, odnosno vlasničke strukture;



## Generalni plan za sprovođenje Programa izgradnje institucionalnog kapaciteta Agencije - PWC

- Izrada i implementacija novog koncepta praćenja rizika uključujući definisanje dodirnih tačaka sa aktivnostima koje se sprovode prilikom rešavanja pitanja problematičnih banaka;
- Izrada sistema premija osiguranja u skladu sa stepenom rizika i to u saradnji sa NBS i MF;



# Hvala na pažnji!

Agencija za osiguranje depozita  
Knez Mihailova 2, 11000 Beograd

Tel: +381 11 2075 100

[www.aod.rs](http://www.aod.rs)  
[info@aod.rs](mailto:info@aod.rs)