



Zmaja od Bosne 47b,
71000 Sarajevo,
Bosna i Hercegovina



T ++ 387 (33) 72 14 00
F ++ 387 (33) 66 88 11



E agencija@fba.ba
W www.fba.ba



BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

Broj: 03-1-1-1096/21
Sarajevo, 23.03.2021. godine

SVIM BANKAMA U FEDERACIJI BIH

n/p predsjednice/predsjednika Uprave banke

Predmet: Zahtjev za postupanje – upravljanje nekvalitetnom aktivom i upravljanje ostalim rizicima koji se odnose na efekte pandemije virusnog oboljenja "COVID-19"

Odlukom o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za oporavak od negativnih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem "COVID-19" ("Službene novine Federacije BiH", br., 60/20 i 21/21) utvrđena je obaveza banke da pojačano prati rizike koji proizlaze iz portfolija klijenata kojima su odobrene posebne mjere, a koji mogu potencijalno ukazati na poteškoće u izmirivanju kreditnih obaveza. Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ("Službene novine Federacije BiH", br. 44/19 i 37/20) utvrđena je obaveza banke da uspostavi adekvatan okvir za postupanje sa nekvalitetnim izloženostima, te da nivo pokrivenosti nekvalitetnih izloženosti bude primjeren rizičnom profilu kreditnog portfolija.

U cilju odgovarajućeg upravljanja kreditnim rizikom i drugim rizicima, zahtijeva se:

- 1. Banka je dužna održavati kontinuitet poslovanja i efikasne procese za postupanje po privremenim mjerama koje se odnose na "COVID-19", odmah i kontinuirano do prestanka primjene mjera;**

Odlukom o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za oporavak od negativnih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem "COVID-19" ("Službene novine Federacije BiH", br., 60/20 i 21/21) utvrđeni su okviri i rokovi za postupanje banke po privremenim mjerama. U periodu važenja odluka, banka je dužna uspostaviti adekvatne procese, što uključuje i potpuno i ispravno informisanje poslovne mreže unutar banke i klijenata o odredbama iz odluka. Agencija za bankarstvo FBiH (u daljnjem tekstu: Agencija) zahtijeva da se bez odlaganja pristupi primjeni odluka u cilju očuvanja stabilnosti bankarskog sistema, izbjegavanja dodatnih

negativnih ekonomskih posljedica pandemije na banke, privredu i građane. Posebna pažnja mora se posvetiti privrednim granama, subjektima i građanima koji trpe neposredne i trenutne posljedice zabrane ili ograničavanja obavljanja poslovnih aktivnosti, u skladu sa odlukama Agencije.

2. Banka je dužna izvršiti pregled, provjeru primjerenosti i ažuriranje okvira za upravljanje nekvalitetnim izloženostima u skladu sa članom 11. Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ("Službene novine Federacije BiH", br. 44/19 i 37/20), najkasnije do 30.6.2021. godine.

Sa ciljem stvaranja uslova za naknadni oporavak i ublažavanje nepovoljnih ekonomskih posljedica uzrokovanih pandemijom na održivost poslovanja, banka je dužna provoditi sve potrebne aktivnosti radi adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom i prilagodbe trenutnim i privremenim okolnostima u poslovanju. U tu svrhu od banke se očekuje da ažurira postojeći okvir za postupanje sa nekvalitetnim izloženostima iz člana 11. stav (1) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući ažuriranje procesa za kontinuiranu analizu strukture, kvaliteta i trendova kreditnog portfolija, kao i ažuriranje Strategije za postupanje sa nekvalitetnim izloženostima.

Agencija očekuje da banka primjeni aktivnu strategiju za restrukturiranja i prilagođavanja kreditnih izloženosti, prema očekivanoj dinamici i mogućnostima oporavka ekonomskih aktivnosti, a kako bi se u budućem periodu izbjegao nekontrolisani rast nekvalitetnih izloženosti u portfoliju banke.

Banka treba izvršiti sveobuhvatnu analizu kreditnog portfolija sa posebnim fokusom na značajne izloženosti, odnosno izloženosti koje su pod utjecajem negativnih ekonomskih efekata pandemije, te pravovremeno i na adekvatan način prepoznati dužnike kod koji postoji mogućnost za dodatnu podršku i oporavak. Sa posebnom pažnjom i uz izbjegavanje aktivnosti koje mogu naštetiti mogućnostima oporavka, banka treba prepoznati dužnike kod kojih se ne očekuje oporavak poslovnih aktivnosti i iste adekvatno rasporedi u odgovarajući nivo kreditnog rizika.

Banka je odgovorna za pravovremeno prilagođavanje svojih poslovnih procesa i upravljanje rizicima koji su u vezi sa nekvalitetnim izloženostima koje su nastale u ranijim periodima, za daljnje mjere u cilju rješavanje postojećeg udjela nekvalitetnih izloženosti i sprečavanje budućeg nastanka i akumulacije istog. Posebno je važno da rizici sa kojima se banka suočava ili će se suočiti budu adekvatno iskazani u strateškim aktima banke, procesima upravljanja rizicima, kao i u finansijskim izvještajima. Navedeno, također podrazumijeva upravljanje kolateralima i pravovremenu tržišnu reevaluaciju kolaterala koji služe kao obezbjeđenje izloženosti.

U cilju aktivnog praćenja kreditnog rizika, u skladu sa članom 11. stavom (2) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, napominjemo da je



banka dužna analizirati utjecaj nekvalitetnih izloženosti na regulatorni kapital, profitabilnost, likvidnosti i ostale indikatore poslovanja.

3. Banka je dužna izvršiti pregled, provjeru primjerenosti i ažuriranje planova i drugih akata za sticanje, upravljanje i prodaju materijalne imovine stečene u postupku naplate potraživanja u skladu sa članom 32. Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ("Službene novine Federacije BiH", br. 44/19 i 37/20), najkasnije do 30.6.2021. godine.

U uslovima kada se očekuje rast udjela nekvalitetne aktive, rast očekivanih kreditnih gubitaka, nestabilnost sekundarnih tržišta i vrijednosti kolaterala, potrebno je ažurirati postojeće akte koji se odnose na postupanje banke sa stečenom materijalnom imovinom koju banka nema namjeru koristiti u vlastite svrhe. Od banke se očekuje oprezan pristup i izbjegavanje okolnosti pod kojima se daje prioritet planovima za preuzimanje ili zadržavanje materijalne imovine stečene u postupcima naplate potraživanja. Na temelju dosadašnjih iskustava, Agencija upućuje na pristup po kojem materijalna stečena imovina i ostala poslovna imovina ima svoju dokazivu vrijednost samo ukoliko se koristi za opravdane i zakonite poslovne svrhe.

Dosljedna i potpuna primjena regulatornog okvira, te koordinirano djelovanje će omogućiti adekvatno upravljanje rizicima u okolnostima produženog utjecaja pandemije, umanjiti rizik pogoršanja kvaliteta kreditnog portfolija i povećati šanse za oporavak privrede u narednom periodu.

S poštovanjem,

 **DIREKTOR**

Jasmin Mahmužić

