



Broj: 03-1-1-1096/21
Sarajevo, 23. 3. 2021.

SVIM BANKAMA U FEDERACIJI BIH

n/r 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 obveza banke da pojačano prati rizike koji proizlaze iz portfelja klijenata kojima su odobrene posebne mjere, a koji mogu potencijalno ukazati na poteškoće u izmirivanju kreditnih obveza. Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka ("Službene novine Federacije BiH", br. 44/19 i 37/20) utvrđena je obveza banke da uspostavi adekvatan okvir za postupanje s nekvalitetnim izloženostima, te da razina pokrivenosti nekvalitetnih izloženosti bude primjerena rizičnom profilu kreditnog portfelja.

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 razdoblju važenja odluka, banka je dužna uspostaviti adekvatne procese, što uključuje i potpuno i ispravno informiranje 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 bankovnog sustava,

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

2. Banka je dužna izvršiti pregled, provjeru primjerenosti i ažuriranje okvira za upravljanje nekvalitetnim izloženostima sukladno članku 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.

S ciljem stvaranja uvjeta 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 s nekvalitetnim izloženostima iz članka 11. stavka (1) Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući ažuriranje procesa za kontinuiranu analizu strukture, kvalitete i trendova kreditnog portfelja, kao i ažuriranje Strategije za postupanje s nekvalitetnim izloženostima.

Agencija očekuje da banka primijeni aktivnu strategiju za restrukturiranja i prilagođavanja kreditnih izloženosti, prema očekivanoj dinamici i mogućnostima oporavka ekonomskih aktivnosti, a kako bi se u budućem razdoblju izbjegao nekontrolirani rast nekvalitetnih izloženosti u portfelju banke.

Banka treba izvršiti sveobuhvatnu analizu kreditnog portfelja s posebnim fokusom na značajne izloženosti, odnosno izloženosti koje su pod utjecajem negativnih ekonomskih efekata pandemije, te pravodobno i na adekvatan način prepoznati dužnike kod kojih postoji mogućnost za dodatnu podršku i oporavak. S 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 odgovarajuću razinu kreditnog rizika.

Banka je odgovorna za pravodobno prilagođavanje svojih poslovnih procesa i upravljanje rizicima koji su u vezi s nekvalitetnim izloženostima koje su nastale u ranijim razdobljima, za daljnje mjere u cilju rješavanja postojećeg udjela nekvalitetnih izloženosti i sprječavanje budućeg nastanka i akumulacije istog. Posebno je važno da rizici s 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 pravodobnu tržišnu reevaluaciju kolaterala koji služe kao osiguranje izloženosti.

U cilju aktivnog praćenja kreditnog rizika, sukladno članku 11. stavak (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 stjecanje, upravljanje i prodaju materijalne imovine stečene u postupku naplate potraživanja sukladno članku 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.

U uvjetima 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 kvalitete kreditnog portfelja i povećati šanse za oporavak gospodarstva u narednom razdoblju.

S poštovanjem,

DIREKTOR

Jasmin Mahmuzić

