



Broj: 03-955 /12
Sarajevo, 29.03.2012.godine

SVIM BANKAMA
N/p direktora
(privremenog upravnika)

Predmet: *Instrukcija u vezi formiranja regulatornih rezervi za kreditne gubitke i ispravke vrijednosti bilansne aktive i rezerviranja za gubitke po vanbilansnim stavkama primjenom MRS/MSFI i izvještavanje*

Nakon pregleda i analize izvještaja koje su banke dostavile sa 31.12.2011. godine, te informacija i saznanja iz on site kontrola koje su u toku u bankama, uočili smo da određene odredbe Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka ("Sl. novine F BiH broj 85/11" – prečišćeni tekst, dalje Odluka) i Uputstva o izmijenjenom načinu evidentiranja i izvještajnog iskazivanja rezervi za kreditne gubitke (dalje Uputstvo) nisu ispravno i konzistentno primijenjene. U cilju jasnog razumijevanja i primjene navedenih propisa i tačnog sačinjavanja izvještaja u nastavku se daju dodatna pojašnjenja i instrukcije.

Skrećemo Vam pažnju da je članom 14. tačka 8. Odluke utvrđeno da "**Rezerve za kreditne gubitke** (u daljnjem tekstu: RKG) predstavljaju rezerve koje je banka prilikom procjene kvaliteta aktive odnosno klasifikacije stavki aktive, dužna formirati najmanje u skladu kriterijima iz ove Odluke, uvažavajući već formirane ispravke vrijednosti bilansne aktive i rezerviranja za gubitke po vanbilansnim stavkama", što znači da ispravke vrijednosti bilansne aktive i rezerviranja za gubitke po vanbilansnim stavkama koje banka u skladu sa MRS/MSFI formira kroz troškove **predstavljaju dio RKG**.

RKG u skladu sa članom 22. stav 3. Odluke, banka je dužna da obračunava i formira na osnovu procjene stavki aktive i vanbilansnih stavki pojedinačno po svakom korisniku, odnosno grupi povezanih lica, najmanje u skladu s kriterijima iz Odluke. Prema internoj bančinoj metodologiji obračunava se ispravka vrijednosti za bilansne stavke i rezerviranja po vanbilansnim stavkama, što je detaljno objašnjeno u tački 27. Uputstva, a banka je dužna da obezbjedi internu evidenciju obračunatih RKG i ispravki vrijednosti za stavke rizičnog bilansa i rezerviranja za vanbilanse rizične stavke, u skladu sa tačkama 29. i 30. Uputstva.

Potrebne regulatorne RKG se utvrđuju na nivou pojedinačnog plasmana i iskazuju se kada je iznos obračunate regulatorne RKG **veći** od ispravke vrijednosti za bilansnu stavku, odnosno od rezerviranja za vanbilansnu stavku (razlika je pozitivan broj). **Zbir svih pozitivnih iznosa** daje ukupan iznos potrebnih regulatornih RKG koji se za bilansne stavke iskazuje u Ob. 2A1 na poziciji 11., a za vanbilansne stavke u Ob.2A2 na poziciji 9., po kategorijama klasifikacije.

Ako je ispravka vrijednosti po pojedinačnoj partiji veća od obračunate regulatorne RKG, banka **nema** obavezu formiranja dodatnih RKG, a u skladu sa članom 23. stav 4. Odluke. Banka **ne smije** prebijati iznos potrebnih regulatornih RKG za pojedinačne partije sa "viškom" ispravke vrijednosti iskazanim na drugim partijama, odnosno banka ne može iskazani višak ispravki vrijednosti u odnosu na obračunate regulatorne RKG za pojedine komitente ili partije koristiti za umanjenje potrebnih regulatornih RKG za druge komitente.

Nakon što se utvrdi iznos potrebnih regulatornih RKG (koji može biti samo pozitivan broj), isti se upoređuje sa iznosom regulatornih RKG formiranih iz dobiti za procijenjene gubitke (nastao kod inicijalnog prenosa početnog stanja kao razlika zatečenog stanja formiranih RKG i obračunate ispravke vrijednosti za bilansne stavke i rezerviranja za vanbilnsne stavke). Ako su potrebne regulatorne RKG veće od regulatornih RKG formiranih iz dobiti, razlika predstavlja nedostajući iznos RKG iz dobiti (zbir iznosa u koloni "Ukupno" u Ob.2A1 na poziciji 13. i u Ob.2A2 na poziciji 11.), koji se iskazuje kao odbitna stavka u obračunu kapitala, u Ob.1A na poziciji 3.5.

Regulatorne RKG formirane iz dobiti je iznos RKG na računima kapitala i u skladu sa tačkom 24., 25. i 26. Uputstva se koriste prilikom obračuna RKG po regulatornom zahtjevu za pokriće potrebnih regulatornih RKG do raspoloživog iznosa regulatornih RKG i banka ih iskazuje i raspoređuje u Ob.2A1 na poziciji 12. i/ili Ob.2A2. na poziciji 10. Iskazani iznos **ne može** biti negativan broj niti po kategorijama klasifikacije, niti u koloni "Ukupno".

Agencija će i dalje kontinuirano pratiti i analizirati proces implementiranja MRS/MSFI i primjene regulatornih odredbi i kroz on-site i off-site nadzor reagirati na nekonzistentnu primjenu regulatornih zahtjeva utvrđenih u Odlukama i Uputstvima Agencije. Banke koje su sa 31.12.2011. godine neispravno i nekonzistentno primjenili odredbe Odluke Agencije kako je prethodno u ovom dopisu pojašnjeno, dužne su sa 31.03.2012. godine, otkloniti uočene nepravilnosti.

S poštovanjem,



DIREKTOR

Zlatko Barš