



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

**SUPERVIZORSKI ODGOVOR I OČEKIVANJA U VEZI SA POSTUPANJEM
BANAKA
U PERIODU PANDEMIJE COVID-19**

Sarajevo, decembar/prosinac 2020. godine

Uvod

1. Bosna i Hercegovina se suočava sa značajnim poremećajima zbog posljedica pandemije virusnog oboljenja COVID-19 (u daljnjem tekstu: pandemija). Prema zvaničnim prognozama, očekuje se značajan pad bruto domaćeg proizvoda u 2020. godini uslijed smanjenja domaće potražnje i ekonomske aktivnosti. Posebno su ugroženi sektori usmjereni na izvoz, prerađivačka industrija, transport, turizam i ugostiteljstvo.
2. Bankarski sektor u Federaciji BiH je u periodu do pandemije bilježio umjerene stope rasta aktive, depozita, kredita i kapitala, dok su iznos i učešće nekvalitetnih kredita bilježili smanjenje. Regulatornim reformama nakon posljednje finansijske krize dodatno je ojačana kapitalna pozicija banaka i otpornost bankarskog sektora na stres.

Supervizorski odgovor na pandemiju

3. Agencija za bankarstvo Federacije BiH (u daljnjem tekstu: Agencija) je kao odgovor na prvi val pandemije u veoma kratkom roku donijela set mjera za ublažavanje posljedica, fokusirajući se na sljedeće osnovne ciljeve donesenih politika:
 - i. Osiguranje nastavka kreditiranja građana i privrede od strane banaka;
 - ii. Kontinuiranu procjenu i ublažavanje finansijskih i operativnih rizika za bankarski sektor;
 - iii. Povećanje operativnih kapaciteta banaka i Agencije u cilju adekvatnog odgovora na nove kratkoročne prioritete očuvanja finansijske stabilnosti.
4. Na samom početku pandemije intenzivirano je praćenje likvidnosti banaka, obzirom na neizvjesnost ponašanja depozitara uzrokovana nastalom situacijom. Uspostavljen je kanal kriznog komuniciranja, kako bi se pojednostavila i ubrzala komunikacija, a banke su izvještavale Agenciju o aktivnostima koje su poduzimale u cilju osiguranja kontinuiteta poslovanja. Putem navedenog i drugih kanala komunikacije, Agencija je izdavala preporuke za postupanje koje su se odnosile na osiguranje kontinuiteta poslovanja, ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih pandemijom, kontinuiranu analizu rizika i efekata, razmatranje i donošenje olakšica za klijente banke, očuvanje kapitala i dr.
5. S ciljem ublažavanja negativnih ekonomskih posljedica, Agencija je krajem marta 2020. godine usvojila Odluku o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za ublažavanje negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 22/20). Navedenom Odlukom, data je mogućnost bankama da klijentima koji su pogođeni negativnim efektima pandemije osiguraju održiv model koji će podržati uredno izmirenje njihovih obaveza i održati stabilnost bankarskog sektora. Odlukom je obuhvaćen čitav niz mjera koje banke mogu nuditi klijentima u cilju olakšanja servisiranja njihovih obaveza, te su izloženosti pod posebnim mjerama izuzete iz definicije nekvalitetnih kredita. Osim mjera za olakšanje otplate za klijente pogođene negativnim efektima pandemije, navedenom Odlukom su propisane i mjere usmjerene ka očuvanju kapitala banaka i osiguranju kontinuiteta kreditne aktivnosti putem korištenja zaštitnog sloja kapitala.
6. Da bi se podržala operativna efikasnost banaka i oslobodili resursi kao odgovor na pandemiju, revidirani su vremenski okviri za realizaciju pojedinih supervizorskih mjera, obustavljen neposredni nadzor, prolongirani rokovi za dostavu finansijskih i regulatornih



izvještaja, prolongiran rok za dostavu Izvještaja o ICAAP-u i ILAAP-u, prilagođen zahtjev za obimom i sadržajem planova oporavka, te je otkazano provođenje nadzornog testiranja otpornosti banaka na stres.

7. U uslovima vanrednih okolnosti od posebnog značaja bile su mjere za osiguranje kontinuiteta supervizorskog procesa. Neposredni nadzor je obustavljen početkom marta 2020. godine u skladu sa dinamikom proglašenja stanja nesreće uzrokovane pojavom koronavirusa na području Federacije Bosne i Hercegovine i naredbama Federalnog štaba civilne zaštite kojima je ograničeno kretanje i obavljanje djelatnosti. Nakon poboljšanja epidemiološke situacije, neposredni nadzor je nastavljen u junu 2020. godine, a supervizori su se u pripremama kontrola, analizi dokumentacije, sastancima sa odgovornim licima i drugim aktivnostima vezanim za kontrole, služili sredstvima internet komunikacije. U pojedinim slučajevima poštujući epidemiološku situaciju i mjere koje su donosili nadležni organi u svrhu zaštite zdravlja građana, kontrola banaka je vršena značajnijim oslanjanjem na posredni nadzor.
8. Naredni set mjera koje imaju za cilj stvaranje uslova za oporavak ekonomske aktivnosti i povećanje kreditnog rasta Agencija je donijela u junu 2020. godine. Najznačajnije izmjene odnosile su se na revidiranje limita za ročnu usklađenost finansijske aktive i obaveza u periodu dospijeca do 30 dana, smanjenje pondera rizika za izloženosti prema regionalnim vladama, omogućavanje korištenja niže stope pokriva očekivanim kreditnim gubicima za nove dugoročne izloženosti odobrene u funkciji privrednog rasta, smanjenje rizikom ponderisane aktive za tržišni i operativni rizik, te revidiranje limita za visinu otvorene devizne pozicije.
9. Agencija je svim bankama u julu 2020. godine uputila zahtjev za postupanjem vezano za upravljanje sistemskim rizicima koji mogu nastati kao posljedica pandemije. U cilju ograničavanja posljedica za cjelokupnu ekonomiju od banaka se zahtijevao aktivan pristup i usaglašeno djelovanje u pronalaženju modaliteta otplate obaveza za klijente pogođene pandemijom, kontinuirano finansiranje klijenata kroz održive kreditne aranžmane uz izbjegavanje kratkoročnih pristupa (tzv. izlaznih strategija, brzih povlačenja, raskida postojećih aranžmana i sl.), te aktivno upravljanje likvidnošću. Također, zahtijevano je poboljšanje efikasnosti procesa za određivanje primjerenih modaliteta za klijente i obavještavanje Agencije o izmjenama strategija, politika i drugih internih akata.
10. Agencija je u nastaloj situaciji produženog djelovanja krize koja ima značajne posljedice na privredu i u kojoj se mnoga preduzeća i pojedinci suočavaju sa nedovoljnom likvidnošću i poteškoćama u izmirenju svojih obaveza u augustu 2020. godine usvojila Odluku o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“ („Službene novine Federacije BiH“, br. 60/20, u daljnjem tekstu: Odluka). Navedenom Odlukom je produžen period trajanja posebnih mjera, te je rok za zaprimanje zahtjeva klijenata za odobrenje posebnih mjera prolongiran do 31.12.2020. godine. Produženje rokova je bilo u skladu sa procjenom ekonomske situacije i najavljenom mogućnosti drugog vala pandemije. Agencija je produženjem roka za zaprimanje zahtjeva naglasila važnost kontinuirane podrške odobravanju posebnih mjera od strane banaka kao odgovoru na vanredne okolnosti, a sve u cilju podrške oporavka privrede.



Razvoj finansijskih i operativnih rizika u bankarskom sektoru

11. Uporedo sa donošenjem mjera za ublažavanje i oporavak, Agencija je uspostavila okvir za praćenje i procjenu ključnih rizika uzrokovanih pandemijom. Prema preliminarnim rezultatima, bankarski sektor u Federaciji BiH u prvih devet mjeseci 2020. godine bilježi pad svih značajnih pokazatelja poslovanja bankarskog sektora koje se ogledaju u smanjenju aktive, depozita, odsustvu kvalitetnih projekata za kreditiranje i padu profitabilnosti. Značajnije smanjenje aktive i depozita zabilježeno je u drugom kvartalu tekuće godine kao posljedica negativnih očekivanja, nakon čega se u trećem kvartalu dogodio blagi oporavak. Učešće novčanih sredstva zadržano je na kontinuirano visokom nivou od 30%. U odnosu na isti period 2019. godine, kamatni i operativni prihodi su smanjeni, dok su kamatni rashodi povećani. Zbog navedenog, kao i rasta troškova rezervi za kreditne gubitke, finansijski rezultat na nivou bankarskog sektora je također smanjen u odnosu na rezultat za isti period 2019. godine. Za vrijeme trajanja pandemije nije zabilježen značajniji rast gubitaka po osnovu operativnog rizika. Međutim, poseban rizik predstavljaju događaji operativnog rizika male frekvencije ali visokih gubitaka, koji mogu nastati zbog rastućeg operativnog rizika, prije svega rizika eksternalizacije, cyber rizika, reputacijskog rizika i rizika koji su u vezi sa upravljanjem ljudskim resursima.
12. Agencija do kraja 2020. godine očekuje rast rezervi za očekivane kreditne gubitke zbog primjene novih makroekonomskih pretpostavki u modelima za izračun parametara kreditnog rizika, kao i značajniji rast kredita u nivou kreditnog rizika 2. U manjem obimu se očekuje i rast nekvalitetnih kredita, dok se značajniji rast nekvalitetnih kredita očekuje u drugoj polovini 2021. godine po isteku posebnih mjera. Na razvoj i intenzitet rizika u 2021. godini značajan uticaj može ostvariti razvoj epidemioloških prilika, kao i efikasnost dodatnih mjera koje će poduzimati nadležne institucije u saradnji sa domaćim i međunarodnim partnerima. Oživljavanje kreditne aktivnosti bi imalo pozitivan efekat na ublažavanje rizika. Kapital i likvidnost na nivou bankarskog sektora Federacije BiH su dovoljni da apsorbuju negativne šokove. Moguć je blagi oporavak profitabilnosti, pod uslovom da se zaustavi kontrakcija kreditnog ciklusa.

Supervizorska očekivanja u vezi sa postupanjem banaka u periodu pandemije

13. Drugi val pandemije u oktobru i novembru 2020. godine donosi i nove izazove. Rast broja zaraženih koronavirusom i jačanje mjera za sprječavanje širenja pandemije nepovoljno utiču na ekonomsku aktivnost, zbog čega je došlo do pogoršanja kratkoročnih izgleda. Konačne efekte na privredu i finansijski sektor u ovom trenutku je vrlo teško procijeniti, ali se sa sigurnošću može tvrditi da će posljedice biti dalekosežne. Od efikasnosti mjera koje poduzimaju nadležne institucije i javni sektor, kao i podrške međunarodnih institucija i partnera, ovisit će uspješnost i stepen oporavka privrede Bosne i Hercegovine.
14. Država Bosna i Hercegovina, za razliku od zemalja Evropske unije, ima dodatne ograničavajuće okolnosti koje joj mogu uticati na oporavak. Navedeno se prije svega odnosi na ograničen set mjera monetarne politike zbog aranžmana valutnog odbora, ovisnost bruto domaćeg proizvoda o doznakama iz inostranstva, ograničene fiskalne kapacitete za finansiranje visokih troškova pandemije, uz smanjene fiskalne prilive, kao i ograničene mogućnosti djelovanja u slučaju narušavanja stabilnosti bankarskog sektora.
15. Kako bi se podržao oporavak, Agencija u narednom periodu očekuje značajniji doprinos i aktivnije poduzimanje mjera od strane bankarskog sektora. Banke, kao društveno odgovorne



kompanije, trebaju zadržati povjerenje u mogućnost potpunog oporavka ekonomije BiH, barem u mjeri u kojoj građani i institucije imaju povjerenja u bankarski sektor Federacije BiH. S tim u vezi od banaka se očekuje da:

- i. Podrže oporavak privrede i stimuliraju kreditni rast kroz kontinuirano finansiranje klijenata i održive kreditne aranžmane;
 - ii. Zajednički djeluju u cilju iznalaženja odgovarajućih modaliteta za klijente pogođene pandemijom;
 - iii. Oprezno i odgovorno upravljaju rizicima, u skladu sa važećim računovodstvenim i regulatornim okvirom, domaćim i međunarodnim standardima dobre prakse;
 - iv. Unaprijede operativnu spremnost i kapacitete za odgovor na krizu.
16. Od banaka se očekuje da u pandemiji djeluju kontraciklično i stimulišu kreditni rast kroz održive kreditne aranžmane. Klijentima koji su pogođeni pandemijom banke trebaju ponuditi odgovarajuće modele koji će podržati uredno izmirenje njihovih obaveza i održati stabilnost bankarskog sektora. Pri definisanju modaliteta, banke bi se trebale u značajnijoj mjeri oslanjati na posebne mjere odobravanja dodatnog iznosa izloženosti za potrebe prevazilaženja klijentovih trenutnih poteškoća sa likvidnošću i prilagođavanja plana otplate srazmjerno smanjenju prihoda klijenata.
17. Banke bi se trebale suzdržati od provođenja politika koje nisu primjerene lokalnom tržištu i nisu usklađene sa lokalnim regulatornim okvirom, obzirom da takvo postupanje može usporiti oporavak u narednom periodu.
18. Banke u što većoj mjeri trebaju koristiti Garancijski fond Federacije Bosne i Hercegovine i druge potencijalne mehanizme podrške koji izvršne vlasti uspostavljaju u cilju ublažavanja posljedica pandemije. Prudencijalni tretman takvih izloženosti će odražavati smanjeni rizik primjenom odgovarajućih pondera rizika za državne i regionalne nivoe vlasti.
19. U periodu pandemije banke mogu koristiti zaštitne slojeve kapitala i likvidnosti koji su upravo osmišljeni da bi se koristili u uslovima stresa. Zaštitni slojevi služe za apsorpciju šokova i omogućavanje nastavka kreditiranja. Kontrolisano smanjenje zaštitnih slojeva kapitala i likvidnosti je opravdano, a Agencija će po okončanju pandemije predvidjeti razumno vrijeme za njihovo ponovno uspostavljanje. Zbog toga se banke potiču da koriste svoje raspoložive zaštitne slojeve kako bi nadoknadile gubitke i nastavile pozajmljivati privredi bez zabrinutosti da bi mogle biti stigmatizirane zbog njihovog korištenja. Ako se banke odluče za korištenje svojih rezervi kapitala, imale bi jasne koristi bez ikakvih primjetnih negativnih efekata na njihov kapitalni položaj. Kreditni rast bio bi veći u usporedbi sa scenarijem u kojem se nastoji očuvati trenutni nivo regulatornog kapitala. Pozitivan učinak na kreditni kvalitet i dobit gotovo bi u potpunosti kompenzirao negativne efekte na kapital, tako da bi ukupna kapitalna pozicija bankarskog sektora bila približno slična kada se koriste zaštitni slojevi i kada su oni neiskorišteni.
20. Dijeljenje informacija i saradnja između banaka i relevantnih institucija bi trebao biti ključni princip na kojem će se zasnovati uspješnost mjera oporavka. Od banaka se očekuje da uspostave zajedničke forume i da putem istih kontinuirano analiziraju izloženosti prema značajnim klijentima i donose adekvatne strategije finansiranja. Agencija može biti aktivan učesnik u ovom procesu i u tom smislu razmatrati će sve inicijative zaprimljene preko Udruženja banaka Bosne i Hercegovine, kao i inicijative pojedinačnih banaka.



21. Procjena očekivanih kreditnih gubitaka treba biti zasnovana na važećem računovodstvenom i regulatornom okviru. Očekuje se da banke koriste ažurirane makroekonomske pretpostavke u vlastitim modelima za izračun očekivanih kreditnih gubitaka kao komponentu usmjerenu-na-budućnost (engl. forward looking). Korištenje fleksibilnosti koja je ugrađena u okvir za izračun očekivanih kreditnih gubitaka je takođe moguće, imajući u vidu visok nivo nesigurnosti procjena usmjerenih na budućnost. Očekuje se da portfolio pod posebnim mjerama bude izuzet iz definicije nekvalitetnih kredita za vrijeme trajanja posebnih mjera (moratorija i „grace“ perioda), uz zadržavanje ili povećanje rezervi za očekivane kreditne gubitke u skladu sa najboljim procjenama kreditnog rizika.
22. Posebna pažnja se treba usmjeriti na praćenje kvaliteta portfolija pod posebnim mjerama. Banke trebaju procjenjivati buduće otplatne kapacitete klijenata i pravovremeno formirati rezerve za očekivane kreditne gubitke (cjeloživotni gubici) kako bi se izbjegao potencijalni negativni efekat naglog rasta iznosa rezervi za očekivane kreditne gubitke u budućem periodu (engl. cliffing effect).
23. Banke trebaju povećati operativne kapacitete za ispunjenje ključnih ciljeva održavanja kontinuiteta poslovanja, povećanja kreditnog rasta i ublažavanja efekata pandemije, uz aktivno upravljanje svim rizicima. Preraspodjela raspoloživih internih kapaciteta i resursa je nužna za ostvarivanje navedenih ciljeva. Kako bi se oslobodili dodatni kapaciteti, Agencija može dati doprinos tako što će, po potrebi, smanjiti zahtjev za izvještavanjem, smanjiti obim planiranog posrednog i/ili neposrednog nadzora, ukinuti ili odgoditi planirane supervizorske aktivnosti npr. provođenje nadzornog testiranja otpornosti na stres, odgoditi rokove za implementaciju nove regulative itd.
24. Pandemija je ukazala na važnost operativne otpornosti banaka i mogućnosti da isporučuju kritične usluge bez prekida. U postojećim okolnostima banke bi posebnu pažnju trebale posvetiti rizicima cyber sigurnosti, eksternalizacije, te aranžmanima rada sa udaljenih lokacija i pitanjima sigurnosti i zaštite radnika. Korištenje inovativnih tehnologija i Fintech-a bi u značajnoj mjeri mogli doprinijeti rastu efikasnosti i konkurentnosti i povećati šanse za oporavak od negativnih efekata.
25. Banke su dužne nastaviti sa aktivnostima na održavanju efikasnih sistema i kontrola kako bi se osiguralo da finansijski sistem i u ovim vanrednim okolnostima ne bude zloupotrijebljen za pranje novca i finansiranje terorističkih aktivnosti.
26. Provođenje preporuka kriznih štabova koje se ogledaju u smanjenju i ograničenju održavanja sastanaka sa fizičkim prisustvom, te s tim u vezi i vođenja poslovnog odnosa s klijentima kao i traženja alternativnih kanala distribucije proizvoda bez fizičkog kontakta, ostavili su prostora za povećanje zabrinutosti u dijelu primjene mjera s ciljem pouzdanog utvrđivanja identiteta klijenata i adekvatnog praćenja aktivnosti klijenata. Stoga, kontrolne funkcije moraju pratiti dešavanja na tržištu, prepoznati prijetnje i blagovremeno reagovati na iste uvođenjem novih načina kontrole.
27. Pored vanjskih prijetnji koje su prouzrokovane pandemijom, banke su izložene i internim prijetnjama od nesavjesnog rada zaposlenika, koji smatraju da će njihove nezakonite aktivnosti ostati neprimijećene. Kontrolne funkcije u bankama ne smiju zanemariti ovu prijetnju, naprotiv moraju biti posebno fokusirane na praćenje aktivnosti zaposlenika koji uzimajući u obzir informacije sa kojima raspolažu u vezi uspostavljenih sistema provjere i mogućnosti pristupa računima, zloupotrebjavaju poziciju i obavljanjem transakcija ispod



uspostavljenih pragova nanose štetu klijentima i banci. Također, kontrolne funkcije su dužne da, u cilju zaštite tajnih podataka, kontrolišu i način na koji zaposlenici komuniciraju sa klijentima i pristupaju podacima koji se vode u registrima podataka kao što je Centralni registar kredita kod Centralne Banke BiH. U cilju zaštite od ovakvih prijetnji banke su dužne uspostaviti sisteme koji će onemogućiti zaposlenike da neovlašteno pristupaju podacima evidentiranim u registrima, te kontrolne funkcije prilikom procjene usklađenosti poslovanja, moraju uzeti u obzir i ove rizike.

28. Banke su dužne pratiti i prijetnje kojima su izložene u radu sa ovlaštenim mjenjačima. S obzirom da ovlašteni mjenjači rade u svoje ime, a za račun banke i da ne mogu obavljati djelatnost bez ugovora zaključenog sa bankom, kontrolne funkcije u banci trebaju osigurati da ovlašteni mjenjači adekvatno provode sve mjere na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti.
29. Agencija je u saradnji sa Agencijom za bankarstvo Republike Srpske i Evropskim bankarskim autoritetom (engl. European Banking Authority) u 2019. godini započela postupak procjene usklađenosti regulatornog i supervizorskog okvira sa okvirom Evropske unije sa ciljem dobijanja statusa ekvivalentnosti, odnosno dobijanja statusa treće zemlje u kojoj se primjenjuju regulatorni i supervizorski zahtjevi ekvivalentni zahtjevima koji se primjenjuju u Evropskoj uniji. Agencija očekuje donošenje odluke o ekvivalentnosti supervizorskog i regulatornog okvira Bosne i Hercegovine sa onim koji se primjenjuje u EU do kraja 2020. godine, što će imati pozitivne efekte za banke članice evropskih bankarskih grupacija. Osim navedenog, Agencija će u narednom periodu posebnu pažnju posvetiti pitanju proporcionalnosti regulatornih zahtjeva i supervizorskog angažmana, kako bi se smanjili troškovi regulacije banaka, a posebno za banke koje nemaju sistemsku značajnost.

Zaključak

30. Kao odgovor na poremećaje u ekonomiji uzrokovane pandemijom Agencija je prilagodila svoj pristup superviziji poslovanja banaka. Agencija smatra da i banke trebaju dati važan doprinos u naporima da se ublaže društvene i ekonomske posljedice pandemije. Jedan od ključnih ciljeva naših mjera je osigurati da banke nastave kreditirati privredu. U skladu s dizajnom regulatornih reformi nakon posljednje finansijske krize, izgrađene su rezerve kapitala i likvidnosti na koje se banke sada trebaju osloniti. Korištenjem istih banke bi se zapravo ponašale odgovorno. U isto vrijeme, banke štite svoj kapital zadržavanjem dividendi i suzdržavanjem od isplate varijabilnih naknada, u skladu sa odlukama i preporukama Agencije. Kreditni rizik se ublažava zahvaljujući javnoj podršci, koja pomaže privrednim društvima pogođenim negativnim efektima pandemije i ublažava uticaj šoka na strani potražnje. Posebno se očekuje da će Garancijski fond Federacije Bosne i Hercegovine dobro funkcionisati u kombinaciji s mjerama koje poduzima Agencija.
31. Vjerujemo da je u periodu koji je pred nama ključno razumijevanje važnosti podrške privredi i uspostavljanje adekvatnih i dinamičnih modela finansiranja. Banke će zasigurno imati interesa za nastavkom kreditiranja privrede i stanovništva. Svi učesnici su upućeni na intenzivnu komunikaciju, u cilju ublažavanja posljedica i traženja mogućnosti za dodatnu podršku privrednom rastu. Odabir odgovarajućih modela podrške privredi je od presudnog značaja, uz zadržavanje potrebe za nastavkom izmirivanja obaveza kao preduslova za nastavak aktivnog kreditiranja privrede i stanovništva. S druge strane, svi učesnici na tržištu moraju biti svjesni obaveza koje banke imaju prema održavanju finansijske stabilnosti i zaštiti deponenata.



32. Banke trebaju bez odlaganja i kontinuirano postupati u skladu sa Odlukom o privremenim mjerama koje banka primjenjuje za oporavak od negativnih ekonomskih posljedica uzrokovanih virusnim oboljenjem „COVID-19“, a prije svega moraju omogućiti klijentima podnošenje zahtjeva za odobravanje posebnih mjera do 31.12.2020. godine u skladu sa članom 11. stav (1) Odluke, te tretirati modificirane kreditne obaveze klijenata u skladu sa posebnim pravilima za upravljanje kreditnim rizikom koja su propisana u članu 6. Odluke. Dosljedna i potpuna primjena lokalne regulative će omogućiti adekvatno upravljanje rizicima u okolnostima produženog uticaja pandemije, umanjiti rizik pogoršanja kvaliteta kreditnog portfolija i povećati šanse za oporavak privrede u narednoj godini.
33. Agencija će cijeniti postupanje upravljačkih tijela banaka prema važećim zakonskim i podzakonskim aktima, ali i u odnosu na supervizorska očekivanja iznijeta u ovom dokumentu. Od banaka se očekuje promovisanje aktivnih, društveno odgovornih i poticajnih politika koje će doprinijeti oporavku ekonomije, stabilnosti bankarskog sektora i tržišta kao cjeline.

AGENCIJA ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BIH

