



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](mailto:agencija@fba.ba)  
W [www.fba.ba](http://www.fba.ba)



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

## **SUPERVIZORSKA OČEKIVANJA U VEZI SA POSTUPANJEM BANAKA U 2023. GODINI**

**Sarajevo, januar/siječanj 2023. godine**

## Uvodne pretpostavke

1. Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) nastavlja objavljivanje supervizorskih očekivanja vezano za postupanje banaka u svrhu usmjeravanja banaka ka održivom i opreznom poslovanju, kao i u svrhu ublažavanja posljedica eksternih poremećaja koji mogu imati negativan utjecaj na bankarski sistem Federacije BiH. Planirane ključne supervizorske aktivnosti u 2023. godini su opisane u okviru dokumenta, što može olakšati pripremne aktivnosti i rezultirati efikasnijom supervizijom.
2. Pojačane geopolitičke napetosti, inflacija, rast kamatnih stopa i bojazan od recesije u EU potencijalno nepovoljno utječu na dinamiku finansijskih tržišta. Kamatne stope na relevantnim tržištima slijedile su dinamiku odluka centralnih banaka naglašavajući daljnju neizvjesnost u pogledu učestalosti i visine promjene referentnih kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa od strane ECB-a, osim na međubankarska tržišta unutar EU, utječu na nivo kamatnih stopa za refinansiranje unutar bankarskih grupacija koje posluju izvan EU. Uzimajući u obzir da je ekonomija BiH vezana za tržišta EU, utjecaji iz šireg okruženja imaju efekte i na ekonomska kretanja u zemlji.
3. Uvažavajući trenutne makroekonomske okolnosti izgledi za ostvarenje značajnijeg realnog rasta ekonomije Bosne i Hercegovine su umanjeni. Prema dostupnim projekcijama, u 2023. godini možemo očekivati niži rast realnog BDP-a, uz smanjenje inflatornih pritisaka. Ekonomija se ne nalazi u uobičajenom poslovnom ciklusu, te su procijenjene vrijednosti makroekonomskih varijabli izložene izuzetno visokom stepenu neizvjesnosti<sup>1</sup>. Uslovljeno nepovoljnim makroekonomskim očekivanjima i dalje su prisutni naglašeni rizici za privredna društva u pojedinim sektorima ekonomije. Povećani troškovi poslovanja i slabiji izgledi za rast mogu nepovoljno utjecati na kreditnu aktivnost i prouzrokovati porast udjela nekvalitetnih kredita. Povećanje realnih troškova može dovesti do pogoršanja platežne sposobnosti domaćinstava, a posebno onih s visokim nivoom zaduženosti, manjim prihodima ili visokim udjelom duga koji je ugovoren sa promjenjivom kamatnom stopom.
4. Odgovorno postupanje banaka u skladu sa supervizorskim očekivanjima i mjerama koje je donosila Agencija u ranijem periodu, a vezano za ublažavanje posljedica pandemije Covid-19 i posljedica koje je izazvao rat u Ukrajini, rezultiralo je očuvanjem likvidnosti i stabilnosti bankarskog sektora. Pokazatelji adekvatnosti kapitala i likvidnosti bankarskog sektora u FBiH su povoljni i upućuju na visoku otpornost sektora na eksterne šokove.

## Razvoj rizika u bankarskom sektoru i supervizorska očekivanja od banaka

5. Rast kamatnih stopa na tržištima EU utječe na klijente banaka kroz periodična usklađivanja promjenjivog dijela nominalne kamatne stope vezanog za tržišni indeks, najčešće iz skupine Euribor. Kako bi ublažila rizike koji proizilaze iz rasta Euribor-a, ali i rizike koji mogu nastati uslijed općeg rasta kamatnih stopa na tržištu BiH, Agencija je donijela Odluku o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa (Službene novine Federacije BiH<sup>4</sup>, broj 79/22). U 2023. godini od banaka se očekuje da u potpunosti primjenjuju navedenu Odluku i izbjegnju postupke koji bi mogli nepovoljno utjecati na domaćinstva i privredu, te u konačnici dovesti do rasta sistemskog rizika. Da bi

<sup>1</sup> [Srednjoročne projekcije 2022 - 2024 bos.pdf \(cbbh.ba\)](#)



osigurala adekvatnu primjenu, Agencija će vršiti pojačani nadzor nad primjenom privremenih mjera kroz posredni i neposredni nadzor.

6. U izmijenjenim okolnostima na tržištu, postojeće prakse i sistemi upravljanja kreditnim rizikom mogu pokazati slabosti u identifikaciji svih izvora kreditnog i kamatno inducirano kreditnog rizika. U 2023. godini od banaka se očekuje da preispitaju i prilagode dostupne metode i alate za mjerenje kreditnog rizika kako bi bile u stanju donositi utemeljene poslovne odluke i adekvatno procjenjivati očekivane kreditne gubitke. Od banaka će se zahtijevati jačanje procesa i kontrola u cilju boljeg planiranja, analiziranja i praćenja efekata vezanih za promjene kamatnih stopa, kao i efekata drugih promjena u okruženju.
7. Nadzor nad praksama upravljanja kreditnim rizikom i praćenje kvaliteta aktive i dalje će biti ključni dio supervizorskih aktivnosti u 2023. godini, s posebnim naglaskom na koncentracije kreditnog rizika u izdvojenim sektorima privrede. Banke bi trebale biti u mogućnosti pravovremeno identifikovati i izbjeći koncentracije kreditnog rizika prema sektorima koji pokazuju veću osjetljivost na trenutno makroekonomsko okruženje. Osim sektorske analize, pojačani monitoring pojedinačnih izloženosti prema privrednim društvima će biti od ključne važnosti za kreiranje adekvatnih strategija naplate, uključujući i pravovremene restrukture za klijente sa održivim poslovnim modelima.
8. Potrebno je preispitati korištene pristupe procjene kreditne sposobnosti fizičkih lica, a posebno dugoročne kreditne sposobnosti. Oslanjanje na indikatore za procjenu kao što su visina duga u odnosu na primanja koji su kalibrisani u uobičajenim ekonomskim uslovima, može biti nedovoljno pouzdano u trenutnim, izmijenjenim okolnostima. Banke trebaju identifikovati dijelove portfolija fizičkih lica osjetljive na trenutne makroekonomske uslove. Prilikom procjene potrebno je uzeti u obzir porast troškova domaćinstva i moguće povećanje kamatnih stopa za kredite sa promjenjivom kamatnom stopom, posebno kamatnih stopa dugoročnih stambenih i hipotekarnih kredita.
9. Potražnja za kreditima sa promjenjivom kamatnom stopom je smanjena, ali banke i dalje odobravaju ovakve kreditne proizvode u cilju zaštite od kamatnog rizika. Očekujemo da banke u cilju zaštite korisnika finansijskih usluga ažuriraju informacione listove za klijente na način da uključe prikaz anuiteta u različitim scenarijima promjene kamatnih stopa. Razmatranje različitih scenarija promjene kamatnih stopa je potrebno uključiti u proces odobravanja kreditnih izloženosti, kako za fizička lica, tako i za privredna društva.
10. Banke moraju biti svjesne da neprilagođenim strukturiranjem kreditnih proizvoda po iznosima i rokovima mogu indirektno utjecati i na cijene nekretnina na tržištu. S tim u vezi, očekuje se da banke krajnje odgovorno uvažavaju potencijalne negativne efekte i rizike koji mogu nastati po osnovu neprilagođenih iznosa, rokova i omjera duga u odnosu na vrijednost kolaterala (LTV). Potrebno je kontinuirano preispitivati predviđene najduže rokove otplate stambenih i hipotekarnih kredita, i koncentracije kreditnog rizika u dugoročnim portfolijima, kako bi se na vrijeme poduzele mjere ublažavanja rizika. Konzervativno utvrđeni LTV omjeri mogu povećati vrijednost imovine banke i pomoći da se izbjegne porast nekvalitetnih kredita u slučaju značajnije korekcije cijena hipoteka. Povećanje ročnosti kredita, kao reakcija na rast cijena nekretnina, može se smatrati dugoročno štetnom za stabilnost tržišta i portfolija.



11. Potrebno je da banke preispitaju postojeće sisteme ranog upozorenja i/ili sisteme za identifikaciju značajnog povećanja kreditnog rizika (SICR). Agencija je u postupku nadzora kod pojedinih banaka utvrdila slabosti ovih sistema, što za posljedicu ima veoma nisko učešće kredita koji su raspoređeni u nivo kreditnog rizika 2 po osnovu primjene SICR kriterija. Očekujemo da banke prilagode procese raspoređivanja izloženosti u nivoe kreditnog rizika kako bi promjene klasifikacije odrazile trenutni rast kreditnog i kamatno inducirano kreditnog rizika na tržištu.
12. Nivo očekivanih kreditnih gubitaka bi morao biti konzervativno procijenjen u uslovima općeg porasta rizika i prisutne neizvjesnosti vezano za buduća kretanja ekonomije. Za sva portfolija kod kojih je utvrđen povećan nivo kreditnog rizika potrebno je procijeniti cjeloživotne očekivane kreditne gubitke. U cilju identifikacije dijelova portfolija stanovništva kod kojih je prisutan rast kreditnog rizika banke trebaju kontinuirano pratiti i analizirati ponašanje klijenata po svim kreditnim proizvodima, uključujući prekoračenja po računu i kreditne kartice. Za segment privrednih društava, cjeloživotni očekivani kreditni gubici se mogu utvrđivati, kako na individualnoj, tako i na portfolio osnovi za posebno osjetljive privredne sektore.
13. Banke trebaju razmatrati i vršiti prilagodbe modela za kolektivnu/grupnu procjenu očekivanih kreditnih gubitaka. Navedeno može uključivati prilagodbu vremenskih serija podataka u periodu pandemije kada promjene makroekonomskog okruženja nisu dovele do porasta stope ulazaka klijenata u status neizmirenja obaveza, analizu transformisanih zavisnih i nezavisnih varijabli, ali i naknadne prilagodbe modela (engl. *post-model adjustment*). Trenutne makroekonomske projekcije su pogoršane i prati ih viši stepen neizvjesnosti u odnosu na prognoze iz ranijih ciklusa izračuna, te se očekuje da primjena makroekonomskih modela dovede do povećanja parametara kreditnog rizika, a prvenstveno parametara vjerovatnoće stupanja u status neizmirenja obaveza (PD). Posljedično, očekuje se viši nivo pokrivenosti očekivanim kreditnim gubicima za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 i 2 koje se procjenjuju na kolektivnoj osnovi. Od banaka se, također, očekuje da preispitaju rezultate makroekonomskih modela kada u istima koriste varijable kao što su inflacija i nominalni bruto društveni proizvod. Pretpostavke o očekivanom utjecaju kamatnih stopa je potrebno razmotriti i, gdje je opravdano, uključiti u modele kreditnog rizika.
14. Za značajan dio kreditnog portfolija koji se iskazuje u kategorijama kratkoročnih izloženosti može se utvrditi kontinuirano održavanje visine ili postepeni rast izloženosti prema pojedinačnim klijentima, bez da takva kretanja imaju opravdanu ekonomsku svrhu, namjenu ili opcije za potencijalno smanjenje u određenom trenutku. Od banaka se očekuje da intenzivno analiziraju održivost i sigurnost takvih oblika finansiranja, te da bez odgađanja traže mogućnosti za njihovo ispravno strukturiranje. U vezi sa očekivanim kreditnim gubicima, stope pokrivenosti izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 i 2 za iste segmente portfolija procijenjene na kolektivnoj osnovi ne mogu biti istovjetne. Očekuje se da banke objektivno procijene stvarno trajanje znavljajućih, revolving proizvoda privrednih društava i koriste tako procijenjeno stvarno trajanje pri izračunu cjeloživotnih očekivanih kreditnih gubitaka. Isti pristup se očekuje i za kreditne proizvode stanovništva kao što su kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima.
15. Od banaka se očekuje da s posebnom pažnjom upravljaju rizicima koji su povezani sa ulaganjem u inozemne emisije državnih i korporativnih vrijednosnih papira. Razmatranje i uključanje konzervativnih limita za visinu pojedinačnih izloženosti i zbira svih



izloženosti u sistem upravljanja rizicima predstavlja dobru praksu, posebno u uslovima kada neproporcionalan porast stopa povrata upućuje na povećan rizik neispunjenja obaveza druge ugovorne strane.

16. Izbor primijenjenih modela računovodstvenog mjerenja dužničkih finansijskih instrumenata je potrebno preispitati. Vrednovanje po amortizovanom trošku u modelu „držanje radi naplate“ je vjerovatno najprimjereniji model za većinu finansijskih instrumenata izdatih u BiH i poslovnih modela lokalnih banaka i očekuje se primjena navedenog pristupa u većoj mjeri. Vrednovanje po fer vrijednosti može biti opravdano u pojedinim situacijama, ali se tada očekuje da banke za procjenu fer vrijednosti koriste informacije sa aktivnog tržišta i da u modele procjene fer vrijednosti uključe posljednje dostupne informacije sa tržišta (npr. posljednje kotirane cijene na priznatim berzama, kamatne stope na nove emisije sličnih finansijskih instrumenata i dr.). Metoda diskontovanog novčanog toka se može primijeniti isključivo kada nisu dostupne informacije o cijeni za istu ili sličnu stavku finansijske imovine na aktivnom tržištu.
17. Nivo nekvalitetnih kredita je tokom 2022. godine smanjen, međutim očekivanja vezano za usporavanje ekonomske aktivnosti u EU i BiH u 2023. godini mogu negativno utjecati i na kreditne uslove u zemlji. Navedeno će posljedično imati utjecaja na klijente banaka, domaćinstva i privredna društva, ovisno o faktorima kao što su nivo zaduženosti ili osjetljivost na trenutno okruženje. Iznos nekvalitetnih i računovodstveno otpisanih kredita na nivou bankarskog sistema može predstavljati značajan potencijal za povećanje kreditne aktivnosti i ublažavanje utjecaja smanjenja potražnje na ekonomsku aktivnost općenito. U skladu s navedenim, potrebno je da banke u 2023. godini donesu primjerene strategije za efikasno rješavanje problematičnih izloženosti. Agencija će dati aktivnu podršku ovom procesu kroz donošenje posebnog propisa za sačinjavanje strategija i operativnih planova naplate nekvalitetnih kredita.
18. Od banaka se očekuje da prilikom naredne izrade izvještaja o ICAAP-u provedu redovni proces identifikacije materijalnih rizika, te srazmjerno veličini portfolija sa promjenjivom kamatnom stopom identifikuju kamatno inducirani kreditni rizik kao materijalno značajan, uz alokaciju dovoljnog iznosa ekonomskog kapitala, te s posebnom pažnjom procijene značajnost rizika koji proizilaze iz klimatskih promjena kao potkategorije kreditnog i operativnog rizika. Sve banke trebaju identifikovati rizik kreditnih koncentracija i kamatni rizik u bankarskoj knjizi kao materijalno značajne rizike. Veću pažnju je također potrebno usmjeriti na dio izvještaja koji se odnosi na ILAAP, uz obavezno utvrđivanje internih likvidnosnih zahtjeva. Agencija će definisati regulatornu mapu rizika koja će olakšati bankama identifikaciju materijalno značajnih rizika prilikom naredne izrade izvještaja o ICAAP-u i ILAAP-u. Uvažavajući neizvjesnosti na tržištu, te moguće negativne efekte na kvalitet aktive od banaka se očekuje da održavaju višu i kvalitetniju strukturu kapitala sa opreznom politikom isplate dividende i bonusa, a u cilju zaštite kapitala i sigurnog poslovanja banke.
19. Snažan sistem internog upravljanja i kontrole, te adekvatni podaci su osnova za donošenje ispravnih poslovnih odluka i izbjegavanje prekomjernog preuzimanja rizika, kako u redovnim, tako i u vanrednim okolnostima. Iako su banke postigle napredak, nužno je učiniti dodatne napore kako bi se otklonili nedostaci u kompetencijama i funkcionisanju upravljačkih i nadzornih tijela, što će se s posebnom pažnjom pratiti kroz proces supervizorskog pregleda i procjene (SREP). Očekuje se da banke dodatno unaprijede procese i sisteme za prikupljanje i obradu podataka, a koji su neophodni za izvještavanje

o rizicima i donošenje adekvatnih poslovnih odluka. Rad nadzornih odbora i uprava banaka mora uključiti lični angažman i doprinos svakog imenovanog člana organa upravljanja banke, što će se posebno pratiti u okviru SREP,

20. Banke bi trebale biti snažno usmjerene na pružanje pravovremenih odgovora na strukturne izazove i rizike koji proizilaze iz digitalizacije bankarskih usluga s ciljem postizanja otpornosti i održivosti vlastitih poslovnih modela. Usljed sve veće primjene informacionih tehnologija od banaka se očekuje da posebnu pažnju posvete identifikaciji sigurnosnih rizika informacionog sistema, uključujući i napade iznutra i izvan mreže banke, te da implementiraju preventivne, detektivne i korektivne mjere na smanjenju uočenih rizika. Navedene mjere bi trebale najmanje uključivati efikasne SIEM sisteme, redovno provođenje testova ranjivosti, penetracionih testova, kao i efikasno upravljanje incidentima. Uzimajući u obzir da se navedene prijetnje mogu realizovati i putem eksternalizovanih aktivnosti, od banaka očekujemo da se redovno uvjeravaju u adekvatnost kontrolnih okruženja pružaoca usluga, shodno procijenjenom riziku eksternalizovane aktivnosti, a u skladu sa novom regulativom iz oblasti upravljanja eksternalizacijom.
21. Supervizorskim očekivanjima za 2022. godinu od banaka je traženo da prilikom formiranja tarife naknada za bankarske usluge primijene principe opravdanosti, jednostavnosti i transparentnosti, uvažavajući naglašene potrebe finansijske inkluzije i prilagođavanja stvarnim mogućnostima i potrebama korisnika finansijskih usluga. Agencija cijeni da banke nisu u dovoljnoj mjeri odgovorile na ovaj zahtjev, te se očekuju konkretne aktivnosti u 2023. godini. Iako se visina naknada i dalje formira samostalno i na tržištu, banke sa krajnjim oprezom trebaju pristupiti svakoj naknadnoj korekciji naknada za bankarske usluge u 2023. godini. Bez obzira na odabrani poslovni model ili ciljne grupe klijenata, banke moraju uvažiti pitanja finansijske inkluzije i imati proizvode koji su prilagođeni socijalno osjetljivim kategorijama stanovništva. Ukoliko se odgovorno ne pristupi ublažavanju ovog rizika, povratni pritisci sa tržišta ili reakcije korisnika mogu iznuditi zakonske odgovore koji će promijeniti tržišne okolnosti, ograničiti visinu naknada bankarskih usluga ili uvesti nove učesnike u segmentima koji su tradicionalno u domenu poslovanja banaka. U okvirima svoje nadležnosti, Agencija će pojačano vršiti provjere postupanja, te poduzimati mjere prema bankama koje postupe u suprotnosti sa stavovima iznijetim u ovom očekivanju.
22. Naročitu pažnju banke su dužne usmjeriti na promovisanje odgovornih poslovnih praksi, koje će doprinijeti boljem razumijevanju prava i obaveza korisnika finansijskih usluga koje proizilaze iz ugovornog odnosa sa finansijskom institucijom, te upoznati korisnike sa potrebnim informacijama i svim bitnim karakteristikama usluge u predugovornoj i pregovaračkoj fazi. Posljednjih godina znatno se proširio izbor proizvoda i usluga za korisnike. Slijedom navedenog, potrebno je poduzeti aktivnosti kako bi na tržištu bio zastupljen isti stepen zaštite korisnika finansijskih usluga.
23. Banke bi trebale na odgovarajući način uključiti rizike povezane sa klimatskim promjenama i okolišne rizike u poslovne strategije i okvire za interno upravljanje i upravljanje rizicima. S ciljem ublažavanja rizika uzrokovanih klimatskim promjenama, Agencija je usvojila Strateške prioritete o upravljanju i nadzoru rizika povezanih sa klimatskim promjenama i okolišnim rizicima u bankarskom sektoru za period 2023.- 2025. godina. Navedeni akt će biti osnov za donošenje propisa u kontekstu upravljanja klimatskim i okolišnim rizicima, razvoj alata i metodologija procjene izloženosti

bankarskog sektora klimatskim i okolišnim rizicima, uključujući provedbu testova otpornosti na stres.

### Supervizorski prioriteti i aktivnosti

24. Agencija analizira rizike i postavlja prioritete u superviziji kako bi na istima zasnovala supervizorske aktivnosti u kratkom i srednjem roku. Prioriteti predstavljaju smjernice za supervizorske timove i promovišu efektivnost i konzistentnost procesa supervizorskog planiranja. Također, supervizorski prioriteti su osnova za proces supervizorskog pregleda i procjene banaka (SREP), uzimajući u obzir specifične okolnosti i rizični profil svake pojedinačne banke. Na osnovu analize postojećih i potencijalnih rizika u bankarskom sektoru, Agencija je postavila ključne prioritete za 2023. godinu:
- nadzor nad implementacijom Odluke o privremenim mjerama za ublažavanje rizika rasta kamatnih stopa, uključujući nadzor nad mjerama koje su banke poduzele na ublažavanju rizika,
  - nadzor politika i praksi upravljanja kreditnim rizikom, s fokusom na prakse odobravanja i pravovremenu identifikaciju problematičnih izloženosti,
  - nadzor upravljanja rizikom likvidnosti i izvještavanja o pokazatelju neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR) i
  - nadzor usklađenosti poslovanja u segmentu platnog prometa, upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti, sigurnosti informacionih sistema i zaštite prava korisnika finansijskih usluga.
25. U svrhu praćenja implikacija nepovoljnog ekonomskog okruženja na kvalitet aktive, supervizorska pažnja bit će usmjerena na sljedeća relevantna područja:
- prakse klasifikacije kreditnih izloženosti, uključujući primjenu SICR i UTP kriterija,
  - primjerenost metodologija za izračun očekivanih kreditnih gubitaka na kolektivnoj osnovi i efekata ažuriranja makroekonomskih modela,
  - primjerenost metodologija izračuna očekivanih kreditnih gubitka na individualnoj osnovi i
  - politike i prakse vrednovanja kolaterala.

Od banaka se očekuje da otklone ranije utvrđene nedostatke u segmentu upravljanja kreditnim rizikom, te pravovremeno otklone odstupanja od regulatornih zahtjeva i očekivanja. Agencija će aktivno nadzirati banke kod kojih su utvrđeni materijalno značajni nedostaci u pomenutim procesima.

26. U skladu sa principom proporcionalnosti, potpuni postupak supervizorskog pregleda i procjene (SREP) će biti izvršen za devet banaka u 2023. godini, osim ukoliko se drugačije ne odredi na osnovu značajnih promjena u poslovnom modelu i/ili profilu rizika banke. Posebna pažnja pri provođenju SREP-a biti će usmjerena na procjenu sistema internog upravljanja i upravljanja rizicima, sastava i funkcionisanja organa banke, rada kontrolnih funkcija, te infrastrukture podataka za upravljanje i izvještavanje o rizicima. Krajnji rezultat SREP-a će biti ažurirane ocjene i kapitalni zahtjevi za banke.
27. Agencija će u 2023. godini provesti nadzorno testiranje otpornosti na stres korištenjem jedinstvenih scenarija, metodologije i obrazaca za provođenje istog. Scenarija korištena za potrebe nadzornog testiranja otpornosti na stres biti će razvijena na osnovu makroekonomskih projekcija Centralne banke Bosne i Hercegovine iz novembra 2022.



godine. U obuhvatu testiranja će se naći sve banke koje posluju u Federaciji BiH, a rezultati testiranja će se kvalitativno uzeti u obzir u SREP-u.

28. Održavanje ekvivalencije sa EU regulatornim okvirom je strateško opredjeljenje Agencije. U tom smislu prioriteta Agencije u 2023. godini bit će sljedeći:
- a) daljnje usaglašavanje nadzornog izvještavanja bonitetnih elemenata propisanih regulatornim i izvještajnim okvirom EU,
  - b) usklađivanje regulatornog okvira vezano za upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi sa posljednjim EU regulatornim okvirom, uključujući i propisivanje novih izvještajnih obrazaca,
  - c) harmonizacija regulative vezane za ICAAP i ILAAP sa izmjenama i dopunama važećeg regulatornog okvira,
  - d) revidiranje postojećeg podzakonskog okvira kojim je propisan segment licenciranja u bankama u svrhu usklađivanja sa odredbama Odluke o sistemu internog upravljanja u banci i supervizorskim iskustvima u primjeni postojeće regulative u ovom segmentu i SREP ocjena u segmentu upravljanja bankom,
  - e) prilagodba načina izračuna finansijske poluge, izračun regulatornog kapitala, izračun izloženosti prema drugoj ugovornoj strani sa EU regulatornim okvirom kroz izmjene Odluke o izračunavanju kapitala banke i
  - f) donošenje podzakonskih akata Agencije koji se odnose na pravila upravljanja klimatskim i okolišnim rizicima i strategijom smanjenja nekvalitetnih izloženosti.

## Zaključak

29. Globalna tržišna kretanja, rast inflacije i odgovor vodećih centralnih banaka usmjeren ka suzbijanju inflatornih pritisaka u znatnoj mjeri utječu na ekonomiju BiH. Da bi izbjeglo ili ublažilo nastajanje sistemskih rizika, od banaka se očekuje jasna vizija i strateško planiranje, te realizacija poslovnih ciljeva i aktivnosti uz uvažavanje karakteristika i specifičnosti lokalnog tržišta i izvora finansiranja. Agencija će u saradnji sa drugim institucijama unutar BiH i međunarodnim partnerima pažljivo pratiti ključne parametre zdravlja i stabilnosti bankarskog sektora i ekonomije BiH i poduzimati mjere iz svoje nadležnosti kako bi ublažila negativne posljedice za bankarski sektor, privredna društva i građane.
30. Od organa banaka se očekuje jačanje korporativne kulture i kulture rizika unutar institucija kako bi se stvorili preduslovi za adekvatno upravljanje i ublažavanje svih materijalno značajnih rizika, kao i osiguravanje održivosti poslovnih modela u uslovima nepovoljnih makroekonomskih kretanja. Sistemi za upravljanje i izvještavanje o rizicima moraju biti preispitani i, po potrebi, prilagođeni kako bi obuhvatili sve potencijalne izvore značajnih rizika.
31. Nastavak prilagođavanja poslovnih modela uslijed digitalizacije i potrebe za uključenjem okolišnih rizika i odgovorno bankarstvo će odrediti buduće aktivnosti i procese za što će Agencija dati puni doprinos i podršku. Od banaka, a posebno velikih i sistemski značajnih banaka, očekuje se preispitivanje i strukturiranje proizvoda i usluga uvažavajući dugoročnu održivost poslovnih modela uz održivu i opravdanu profitabilnost, te širu ekonomsku korist za privredu i građane. Agencija će nastaviti sa prikupljanjem informacija i podataka o rizicima i efektima, te dinamično i bez odgađanja prilagođavati regulatorni okvir.

## AGENCIJA ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BIH



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](mailto:agencija@fba.ba)  
W [www.fba.ba](http://www.fba.ba)

