



**АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ**

**Одговори на примједбе, коментаре и приједлоге достављене у оквиру  
јавне расправе о нацрту Одлуке о допунама одлуке о управљању  
кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака**

**Бања Лука, мај 2023. године**

## УВОД

Дана 21.03.2023. године Агенција за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) је писаним путем обавијестила банке са сједиштем у Републици Српској, да је објављен нацрт Одлуке о допунама одлуке о управљању кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака (у даљем тексту: Одлука) на интернет страници Агенције ([www.abrs.ba](http://www.abrs.ba)) у одјелку Прописи у припреми.

Мишљења, приједлози и примједбе на предложени нацрт могли су се доставити до 28.03.2023. године на *e-mail* адресу [regulativa@abrs.ba](mailto:regulativa@abrs.ba).

У току јавне расправе запримили смо питања од стране банака, сваком питању приступили смо са дужном пажњом, те смо, након разматрања и усаглашавања, дали додатна појашњења кроз одговоре на питања или извршили корекције гдје је то сматрано потребним.

## 1. Приједлог одредбе упућен у јавну расправу

### Члан 1.

Одлуци о управљању кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака („Службени гласник Републике Српске“ бр. 48/19, 109/19 и 73/21) у члану 7. додају се нови ставови 7., 8., 9. и 10. који гласе:

(7) Изузетак од примјене и коришћења захтјева прописаних одредбама члана 7. став 6. т. 1. (правна лица) и 2. (физичка лица) ове одлуке представљају изложености банке према правном или физичком лицу или групи повезаних лица до укупне бруто изложености 10.000 КМ, за које је банка обезбиједила адекватне аутоматизоване моделе за процјену кредитне способности дужника и доношење одлука о одобрењу изложености (аутоматско доношење одлука у кредитном процесу) и интерне акте којима ће на довољно детаљан начин дефинисати услове за одобравање тих изложености. За наведене изложености банка је дужна интерним актима, као минимум, прописати кредитно/гаранцијске прозиводе који се односе на предметне изложености, критеријуме који омогућавају њихово груписање према сличним карактеристикама, критеријуме које узима у обзир приликом спровођења процјене кредитне способности дужника, начин вршења процјене и утврђивања релевантих чињеница за процјену, критеријуме за одобравање изложености и праћења ризичности на групној основи са посебним освртом на квалитет тих група и адекватну идентификацију и мјерење ризика којима је банка изложена или би могла бити изложена.“

(8) Банка је дужна да интерним актима документује и на довољно детаљан начин опише употребу аутоматизованих модела у процјени кредитне способности дужника и доношењу кредитних одлука за одобравање изложености из претходног става на начин који одговара величини, природи и сложености кредитног производа и дужника. Банка је дужна да обезбиједи разумијевање коришћених модела, методологија, улазних података, претпоставки, ограничења и резултата.“

(9) Изузетак од примјене и коришћења захтјева прописаних одредбама члана 7. став 6. т. 1. (правна лица) и 2. (физичка лица) ове одлуке представљају изложености банке према правном или физичком лицу или групи повезаних лица које су обезбијеђене новчаним депозитом депонованим код те банке који служи као колатерал за ту изложеност, а заложен је у надлежном регистру залога, само уколико тај депозит има исту или дужу рочност од изложености. За наведене изложености банка може спровести поједностављену процјену кредитне способности дужника, при чему је банка дужна својим интерним актима успоставити писану процедуру којом ће прописати критеријуме које узима у обзир приликом спровођења проједностављене процјене кредитне способности дужника, начин вршења процјене и утврђивање релевантих чињеница за процјену, осигуравајући при томе пуну усклађеност са законским прописима са циљем минимизирања потенцијалног правног ризика, односно, ризика усклађености као и успостављање адекватног система унутрашње контроле.

(10) Банка може примјенити изузетак из става 9. овог члана само када има закључен уговор о залогу депозита којим је предвиђено да је банка једино привилеговано лице које има осигуран интерес по односном залогу, да је залог неопозив, да је једини предуслов за примјену права банке на залог да корисник пропусти да испуни своју обавезу према банци и да је залог дат на начин који не пружа могућност да се по њему успоставе додатни интереси.

Досадашњи ставови 7., 8. и 9. постају 11., 12. и 13.

## **1.1. Коментари и упити у јавној расправи**

### **1.1.1. Питање/коментар/сугестија**

У циљу поједностављења и убрзања кредитног процеса у банкама у случају кредитирања правних лица размотрити могућност повећања износа изложености према једном правном лицу и групи повезаних лица на које се може примијенити изузетак од примјене захтјева из члана 7. став 6. тачка 1. Одлуке, а узимајући у обзир да је износ од 10.000 КМ низак када је у питању кредитирање правних лица, уз услов да се обезбиједи поштовање прописаних услова у погледу обезбјеђења одговарајућег квалитета и поузданости модела за процјену кредитне способности дужника.

### **1.1.2. Одговор**

Узимајући у обзир питања/коментаре/сугестије запримљене у току јавне расправе, те утицај повећања ризика на банкарски сектор који произилази из повећања износа изложености према једном правном лицу и групи повезаних лица на које се може примијенити изузетак од примјене захтјева из члана 7. став 6. тачка 1. Одлуке, Агенција је усвојила Одлуку о допунама одлуке о управљању кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака, гдје су чланом 1. Одлуке (између осталог) дефинисани и различити прагови када је ријеч о укупној бруто изложености за правна лица и укупној бруто изложености за физичка лица укључујући и предузетнике.