

На основу чл. 89. и 90. Закона о банкама Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број 04/17, 19/18 и 54/19), члана 5. став 1. тачка б, члана 20. став 2. тачка б. и члана 37. Закона о Агенцији за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 59/13 и 4/17), те члана 6. став 1. тачка б. и члана 19. став 1. тачка б. Статута Агенције за банкарство Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“, број 63/17), Управни одбор Агенције за банкарство Републике Српске, на 47. сједници, одржаној 28.09.2022. године, доноси

## **ОДЛУКУ О ПРИВРЕМЕНИМ МЈЕРАМА ЗА УБЛАЖАВАЊЕ РИЗИКА РАСТА КАМАТНИХ СТОПА**

### **Предмет одлуке**

#### **Члан 1.**

- (1) Овом одлуком утврђују се привремене мјере са циљем ублажавања ризика који може проистећи из значајног раста активних каматних стопа за кредитне изложености.
- (2) Овом одлуком прописују се минимални захтјеви за управљање ризицима који су везани за постојећи и очекивани раст нивоа активних каматних стопа, при чему банка може примјенити и строжије захтјеве и предузимати додатне мјере у односу на оне прописане овом одлуком.
- (3) Банка је дужна примјењивати одредбе ове одлуке на све кредитне изложености, укључујући и кредитне изложености које ће се уговарати са фиксном каматном стопом у периоду важења ове одлуке.
- (4) Одредбе ове одлуке примјењују се на банке са сједиштем у Републици Српској које су од Агенције за банкарство Републике Српске (у даљем тексту: Агенција) добиле дозволу за рад.
- (5) На питања која нису регулисана овом одлуком, а дефинисана су Законом о банкама Републике Српске или другим подзаконским прописима, примјењиваће се одредбе тог закона или другог подзаконског прописа.

### **Појмови**

#### **Члан 2.**

- (1) **Значајни раст каматне стопе** у смислу ове одлуке је раст номиналне или ефективне каматне стопе за:
  - 1) постојећу појединачну кредитну изложеност од 200 и више базних поена у периоду примјене ове одлуке у односу на важећу припадајућу каматну стопу за дату изложеност на референтни датум;
  - 2) нову појединачну кредитну изложеност од 200 и више базних поена у периоду примјене ове одлуке у односу на каматне стопе банке за кориснике кредита са истим или сличним карактеристикама и одликама ризика на референтни датум.
- (2) **Референтни датум** у смислу ове одлуке је 30.06.2022. године.
- (3) **Кредитна изложеност са промјенљивом номиналном каматном стопом** је изложеност банке у КМ или са валутном клаузулом ЕУР, настала на основу закљученог уговора између банке и корисника кредита који садржи клаузулу о промјенљивој номиналној каматној стопи сходно члану 144. Закона о банкама Републике Српске, прије или у периоду примјене ове одлуке.
- (4) **Кредитна изложеност са фиксном номиналном каматном стопом** је изложеност банке у КМ или са валутном клаузулом ЕУР, настала на основу закљученог уговора између банке и корисника кредита који садржи клаузулу о фиксној номиналној каматној стопи сходно члану 144. Закона о банкама Републике Српске у периоду примјене ове одлуке.

- (5) **Корисник кредита** је правно или физичко лице које уговара или је уговорило кредит са фиксном или промјенљивом номиналном каматном стопом.
- (6) **Корисник банкарске услуге** има исто значење како је то дефинисано у члану 133. став 2. Закона о банкама Републике Српске укључујући и кориснике стамбених кредита.
- (7) **Ефективна каматна стопа** – има исто значење како је то дефинисано у члану 2. став 6. Упутства за класификацију и вредновање финансијске активе.

### **Праћење ризичности изложености**

#### **Члан 3.**

- (1) Уколико банка очекује да ће доћи до значајног раста каматне стопе за корисника кредита са којим је уговорила кредит са промјенљивом номиналном каматном стопом, банка је дужна процијенити утицај значајног раста каматне стопе у оквиру процеса праћења ризичности изложености, а прије почетка примјене измијењене стопе.
- (2) У складу са резултатима процјене из става 1. овог члана, банка је дужна утврдити да ли значајан раст каматне стопе представља испуњење услова у смислу члана 19. ст. 4. и 5. Одлуке о управљању кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака.
- (3) Банка је дужна документовати активности из става 1. овог члана.

### **Минималне стопе очекиваних кредитних губитака за ниво кредитног ризика 1 и 2**

#### **Члан 4.**

- (1) За постојеће кредитне изложености претходно распоређене у ниво кредитног ризика 2 у складу са одредбама члана 19. Одлуке о управљању кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака, код којих је у процесу праћења ризичности изложености идентификован значајан раст каматне стопе, банка не може утврдити очекиване кредитне губитке у износу мањем од 12% изложености.
- (2) За новоодобрене кредитне изложености са промјенљивом или фиксном номиналном каматном стопом које ће се распоредити у ниво кредитног ризика 1 у складу са одредбама члана 18. Одлуке о управљању кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака, банка не може утврдити очекиване кредитне губитке у износу мањем од 2% изложености, уколико је разлика новоуговорене ефективне каматне стопе и ефективне каматне стопе коју је банка примјењивала на референтни датум за постојећег корисника кредита са којим се уговара нова кредитна изложеност, сличних карактеристика и рочности, или модификација постојеће кредитне изложености, односно, уколико је разлика уговорене ефективне каматне стопе за новог корисника и ефективне каматне стопе банке за кориснике кредита са истим или сличним карактеристикама и одликама ризика на референтни датум, већа од значајног раста каматне стопе.

### **Заштита корисника банкарских услуга**

#### **Члан 5.**

- (1) Уколико би у складу са резултатима процјене из члана 3. став 1. ове одлуке за корисника банкарских услуга наступио статус неизмирења обавеза као директна посљедица значајног раста каматних стопа, банка може кориснику банкарских услуга понудити могућност модификације кредитне изложености.
- (2) Модификацијом из става 1. овог члана неће се сматрати да је наступио статус неизмирења обавеза у складу са чланом 20. став 7. Одлуке о управљању кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака.

## План управљања кредитно-каматним ризиком

### Члан 6.

- (1) Анализа изложености кредитном ризику у складу са чланом 9. Одлуке о управљању кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака, између осталог, треба да укључи план за управљање кредитно-каматним ризиком, који минимум треба да садржи:
  - 1) поређење постојећег нивоа каматних стопа у односу на нивое каматних стопа на референтни датум,
  - 2) пројекције повећања каматних стопа и утицај тог повећања на кредитни ризик,
  - 3) мјере које ће банка предузимати за управљање кредитно-каматним ризиком, укључујући и посљедице које ће поменуте мјере имати за кориснике кредита.
- (2) Банка је дужна сачинити план из става 1. овог члана, те исти ажурирати у случају настанка догађаја који би могли значајно утицати на извршење плана или захтјевати његову измјену, односно, када дође до промјене претпоставки коришћених приликом израде плана, а које могу имати значајан утицај на његово извршење.
- (3) Банка је дужна план из става 1. овог члана доставити Агенцији најкасније до 30.11.2022. године, као и након сваког ажурирања.

### Извјештавање Агенције

#### Члан 7.

- (1) Директор Агенције ће у року од 30 (тридесет) дана од дана ступања на снагу ове одлуке донијети Упутство за извјештавање о примјени ове одлуке са припадајућим обрасцима.
- (2) Банка је дужна извјештаје сачињене у складу са ставом 1. овог члана Агенцији достављати на мјесечној основи, до 15-ог у мјесецу за претходни мјесец.

### Прелазне и завршне одредбе

#### Члан 8.

Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Српске“ и примјењује се до 31.12.2023. године или до опозива од стране Агенције.

Број: УО-372/22

Датум, 28.09.2022. год.



ПРЕДСЈЕДНИК  
УПРАВНОГ ОДБОРА  
Братољуб Радуловић