



АГЕНЦИЈА ЗА БАНКАРСТВО
РЕПУБЛИКЕ СРПСКЕ

ОДЛУКА

о управљању кредитним ризиком и
утврђивању очекиваних кредитних губитака
(„Службени гласник Републике Српске“, број 48/19)

| Подручје | Управљање кредитним ризиком и утврђивање очекиваних кредитних губитака |
|-------------------|---|
| Датум одговора | 20.08.2019. године |
| Тема | Модификација |
| Питање банке | У одлуци, а ни у Упутству се нигдје не спомиње књижење ефеката безначајних модификација – да ли банка може књижити ефекте и у случају безначајних модификација (добитак/губитак модификације). |
| Одговор Агенције | <p>Одлуком о управљању кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака (у даљем тексту: Одлука) и Упутством за класификацију и вредновање финансијске активе (у даљем тексту: Упутство) прописују се минимални захтјеви за управљање кредитним ризиком, те утврђивање очекиваних кредитних губитака у складу са примјењивим рачуноводственим стандардима и прописима. У случајевима када одређена питања релевантна за примјену рачуноводствених стандарда нису обухваћена наведеним прописима, банка је дужна интерним актима дефинисати поступање банке на основу рачуноводствених стандарда и прописа.</p> <p>У случају модификација, у Одлуци и Упутству акценат стављен је на значајну модификацију ставке финансијске активе јер иста доводи до престанка признавања те ставке и инцијалног признавања нове ставке за коју је потребно процијенити да ли представља РОСИ имовину, а што значајно утиче на накнадни третман те ставке приликом утврђивања очекиваних кредитних губитака. Међутим, иако није обухваћено прописима Агенције, банка интерним актима треба прописати и начин књижења ефеката модификација које нису значајне.</p> |
| Тема | Поступање са неквалитетним изложеностима |
| Питање банке бр.1 | У члану 11. став 5. тачка 3. је наведено да је банка дужна да изврши рачуноводствени отпис билансне изложености двије године након што је банка књиговодствено евидентирала очекиване кредитне губитке у висини од 100% бруто књиговодствене вриједности те изложености и исту прогласила у потпуности доспјелом, осим изложености по основу финансијског лизинга. Да ли банка интерним актом може да утврди краћи рок од двије године. |
| Одговор Агенције | С обзиром да је намјера прописивања наведеног захтјева обезбјеђење једообразног поступања свих банака, банка не може својим интерним актима |

| | |
|--------------------|--|
| | утврдити краћи рок од двије године за извршење рачуноводственог отписа. |
| Питање банке бр.2 | У члану 25. став 8. је наведено да се за изложености дефинисане чланом 2. став 1. тачка 2. ове одлуке (неквалитетне изложености) сматра да постоји неизвјесност наплате каматних прихода, те се одгађа признавање тих прихода у билансу успјеха до њихове наплате. Та потраживања по основу камата банка треба да евидентно води до њихове наплате. Да ли банка може признати „unwinding“ у случају да није дошло до промјена претпоставки за наплату изложености нити висине изложености? |
| Одговор Агенције | Банка може признати <i>unwinding</i> у случају да није дошло до промјена претпоставки за наплату изложености, нити промјене висине изложености. При томе, банка је дужна: - документовати и доказати реалност претпоставки за наплату изложености у предвиђеном року, - поштовати минималне стопе очекиваних кредитних губитака прописане чланом 25. став 1. Одлуке. Такође, банка је дужна интерним актима детаљно прописати примјену <i>unwinding</i> –а, укључујући и начин обрачуна и ставове књижења. |
| Тема | Рачуноводствени третман материјалне имовине стечене у поступку наплате потраживања |
| Питање банке бр. 1 | У члану 32. став 9. се наводи да је, у случају да банка не прода стечену материјалну имовину која је евидентирана у књигама банке прије 01.01.2019. године, дужна вриједност такве имовине свести на 1 КМ у року од двије године од дана почетка примјене ове одлуке. Да ли је прихватљиво да банка већ са 31.12.2019. или 01.01.2020. изврши свођење на 1 КМ кроз иницијалну имплементацију (на терет рачуна капитала) не чекајући истек рока од двије године? |
| Одговор Агенције | Прихватљиво је да банка стечену материјалну имовину коју је евидентирала у књигама прије 01.01.2019. године сведе на 1 КМ прије истека рока од двије године, под условом да ефекте књижи на рачун добити и губитка (биланса успјеха). Чланом 32. став 9. Одлуке остављена је могућност банкама да током двије године након почетка примјене одлуке (односно током 2020. и 2021. године) постепено врше умањење вриједности стечене материјалне имовине коју су евидентирале у књигама прије 01.01.2019. године, уз напомену да се ефекти књиже кроз биланс успјеха. Напомињемо да је у складу са чланом 34. став 3. Одлуке дефинисано да се ефекти прве примјене односе само на разлику између очекиваних кредитних губитака утврђених у складу са одредбама Одлуке и интерном методологијом банке (за МСФИ 9), односно није предвиђено да се ефекти повезани са стеченом материјалном имовином евидентирају на терет рачуна капитала. |
| Датум одговора | 23.09.2019. године |

| | |
|---------------------------|---|
| <p>Питање банке бр. 2</p> | <p>Да ли банка треба да у својим евиденцијама на дан 01.01.2020. године већ има евидентиран рачуноводствени отпис свих билансних изложености за које је двије године и дуже евидентирала очекиване кредитне губитке у висини од 100% бруто књиговодствене вриједности, те су проглашене у потпуности доспјелим, осим изложености по основу финансијског лизинга?</p> <p>У члану 11. став 5. тачка 3. наведено да је банка дужна да изврши рачуноводствени отпис билансне изложености 2 године након што је књиговодствено евидентирала очекиване кредитне губитке у износу од 100% бруто књиговодствене вриједности те изложености и исту прогласила у потпуности доспјелом. Међутим, како банка већ од 01.01.2020. године треба да примјењује одредбе које се односе на рачуноводствени отпис, из Одлуке није видљиво, у којем року банка мора бити усклађена са овим одредбама за дио постојећег портфеља, који испуњава услове за рачуноводствени отпис на дан 1.1.2020. године.</p> |
| <p>Одговор Агенције</p> | <p>С обзиром да у Одлуци о управљању кредитним ризиком и утврђивању очекиваних кредитних губитака није утврђен посебан рок за усклађивање са одредбама предметног члана, банка је дужна на дан 01.01.2020. године извршити рачуноводствени отпис свих изложености које за које је двије године и дуже евидентирала очекиване кредитне губитке у висини од 100% бруто књиговодствене вриједности и које су проглашене у потпуности доспјелим.</p> |