

На основу члана 28. став 7. и члана 31. став 3. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и члана 15. став 1. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015 и 40/2015 – одлука УС), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА ОДЛУКЕ О КЛАСИФИКАЦИЈИ
БИЛАНСНЕ АКТИВЕ И ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ БАНКЕ

1. У Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке („Службени гласник РС“, бр. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015 и 38/2015 – у даљем тексту: Одлука), у тачки 2, после одредбе под 1) додаје се одредба под 1а), која гласи:

„1а) *финансијске потешкоће* су проблеми у измиривању обавеза које дужник има или ће их ускоро имати и који се процењују на нивоу дужника, односно на нивоу групе дужника који су обухваћени консолидацијом за потребе састављања консолидованих финансијских извештаја ако дужник припада групи повезаних лица;“.

Одредба под 2) мења се и гласи:

„2) *реструктурирање потраживања* је одобравање, због финансијских потешкоћа дужника, уступака у вези са отплатом појединачног потраживања који не би били одобрени да дужник није у тим потешкоћама, без обзира на то да ли је одређени износ тог потраживања доспео, да ли је то потраживање обезвређено и да ли је за њега наступио статус неизмирења обавеза у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, и то на најмање један од следећих начина:

– променом услова под којима је потраживање настало, нарочито ако су накнадно уговорени услови отплате потраживања повољнији у односу на првобитно уговорене (смањење каматне стопе, отпис дела главнице под којим се подразумева престанак признавања тог дела у билансу, отпис дела обрачунате камате, промена датума доспећа главнице и/или камате и др.) или у односу на услове који би у тренутку промене услова били одобрени другом дужнику са истим или сличним нивоом ризика,

– рефинансирањем потраживања;“.

После одредбе под 7) тачка се замењује тачком и запетом и додају се одредбе од 8) до 10), које гласе:

„8) *пробни период* је период од најмање две године који почиње да тече од тренутка када се реструктурирано потраживање класификује као потраживање које се не сматра проблематичним;

9) *рефинансирање потраживања* подразумева замену дела или целог постојећег потраживања банке од дужника новим потраживањем које је уговорено под другачијим условима;

10) *материјално значајан део укупног износа дуга* представља износ у висини најмање 6% главнице потраживања са измењеним условима отплате по основу стамбеног кредита или потраживања којим је рефинансирано потраживање банке по основу тог кредита, односно 8% главнице потраживања у случају осталих потраживања.“.

2. У тачки 21. одредба под 4), алинеја прва мења се и гласи:

„– потраживања од дужника чије финансијско стање, односно кредитна способност указују на знатне проблеме у могућности наплате тих потраживања, а нарочито потраживања од неликвидног или несолвентног дужника;“.

3. После тачке 21б. додаје се тачка 21в, која гласи:

„21в. Реструктурирана потраживања која банка, у складу с тачком 35ђ. став 3. ове одлуке, сматра потраживањима која нису проблематична – не могу бити класификована у категорију повољнију од категорије у коју су била класификована на датум реструктурирања док се не испуне услови из става 1. те тачке.

Реструктурирана потраживања која банка, у складу с тачком 35ђ. став 4. ове одлуке, сматра проблематичним – не могу бити класификована у категорију повољнију од категорије Г, односно категорије Д (у зависности од услова за класификацију које испуњавају у тренутку реструктурирања) – све док се не испуне услови из тачке 35г. ове одлуке, након чега се могу класификовати само у категорију која није повољнија од категорије В, и то све док се не испуне услови из тачке 35ђ. став 1. ове одлуке.

Ако истовремено с настанком потраживања банке, или у кратком периоду пре или после настанка тог потраживања, дужник изврши плаћање главнице или камате по основу другог потраживања

банке које је у тренутку тог плаћања било класификовано у категорију Д – новонастало потраживање не може се класификовати у категорију повољнију од категорије Д – све док се не испуне услови из тачке 35г. ове одлуке, након чега се то потраживање може класификовати само у категорију која није повољнија од категорије В, и то све док се не испуне услови из тачке 35ђ. став 1. ове одлуке.

Ако се реструктурирано потраживање које се сматра проблематичним и које је класификовано у категорију Г поново реструктурира – то потраживање не може се класификовати у категорију повољнију од категорије Д – све док се не испуне услови из тачке 35г. ове одлуке, након чега се може класификовати само у категорију која није повољнија од категорије В, и то све док се не испуне услови из тачке 35ђ. став 1. ове одлуке.

Изузетно од става 4. ове тачке, потраживање из тог става не класификује се у категорију Д ако је по други пут реструктурирано на неки од следећих начина:

- у складу са законом којим се уређује споразумно финансијско реструктурирање привредних друштава;
- на основу закључења анекса уговора о стамбеном кредиту индексираном у швајцарским францима, у складу са одлуком којом се уређују мере за очување стабилности финансијског система у вези с кредитима индексираним у страниј валути.“.

4. У тачки 23, став 1. мења се и гласи:

„Доцња у наплати потраживања рачуна се према последњем уговореном датуму доспећа, и то за износ потраживања који је материјално значајан.“.

Ст. 2, 4. и 5. бришу се.

Досадашњи став 3. постаје став 2.

5. У тачки 29. став 1. одредба под 1), алинеја друга мења се и гласи:

„– да банка редовно прати вредност непокретности и да, осим у случају хипотековане стамбене непокретности код које износ преосталог потраживања банке не прелази 40% њене вредности умањене за износ свих потраживања с вишим правом првенства над том непокретношћу, тржишну вредност непокретности утврђује најмање једном у три године,

као и чешће – ако су осетније промењени услови на тржишту ових непокретности или је физичко стање те непокретности промењено,“.

После алинеје осме додаје се нова алинеја девета, која гласи:

„– да у вези с реструктурираним потраживањима обезбеђеним овом хипотеком банка није одобрила додатне уступке све док се нису испунили услови да банка та потраживања престане да сматра проблематичним, односно реструктурираним,“.

Досадашња алинеја девета постаје алинеја десета.

После става 2. додаје се нови став 3, који гласи:

„Под редовним праћењем вредности непокретности из става 1. одредба под 1), алинеја друга, ове тачке подразумева се провера те вредности на основу расположивих података и информација, укључујући коришћење статистичких модела, при чему банка ову проверу мора спроводити најмање једном годишње за пословне непокретности, односно најмање једном у три године за стамбене и остале непокретности.“.

Досадашњи став 3. постаје став 4.

6. У тачки 30. став 9, после речи: „плаћених пореза и доприноса,“ додају се речи: „или податке из евиденције банке о уплати зараде, односно пензије на рачун дужника за тај период,“.

7. После тачке 35. додају се тач. 35а. до 35ђ, као и наслов изнад тих тачака, који гласе:

„Класификација за потребе додатног праћења квалитета активе

35а. Ради праћења квалитета активе, банка је дужна да своју билансну активу и ванбилансне ставке из ст. 2. и 3. ове тачке (у даљем тексту: потраживања) класификује или у групу проблематичних потраживања или групу потраживања која се не сматрају проблематичним, при чему свака од ових група обухвата и подгрупу реструктурираних потраживања.

Под билансном активом која се класификује за потребе из става 1. ове тачке подразумевају се сви дужнички инструменти који се евидентирају у билансу стања (доспели и недоспели краткорочни и дугорочни кредити, депозити код банака, средства на рачунима код

Народне банке Србије, потраживања по основу аванса, камате и накнаде, потраживања по основу плаћања по гаранцијама, дугорочне и краткорочне хартије од вредности које се држе до доспећа, као и хартије од вредности које су расположиве за продају, а не укључују се у књигу трговања и остали дужнички инструменти који се евидентирају у билансу стања), осим инструмената код којих постоји намера трговања.

Под ванбилансним ставкама које се класификују за потребе из става 1. ове тачке подразумевају се издате плативе и чинидбене гаранције, авали и акцепти меница, други облици јемства, неискоришћене преузете обавезе, непокривени акредитиви и друге ванбилансне ставке по којима може доћи до плаћања банке, с тим што се у подгрупу реструктурираних потраживања могу класификовати само неискоришћене преузете обавезе.

35б. Банка је дужна да у групу проблематичних потраживања класификује потраживање из тачке 35а. став 1. ове одлуке код којег је испуњен један од следећих услова:

- дужник је по овом потраживању у доцњи дужој од 90 дана;
- банка је, на основу процене финансијског стања, односно кредитне способности дужника, проценила да дужник неће моћи да измири своје обавезе у целости без реализације средства обезбеђења, независно од тога да ли дужник своје обавезе измирује благовремено или не;
- наступио је статус неизмирења обавеза у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке;
- за потраживање је утврђен износ обезвређења проценом на индивидуалној или групној основи, осим за потраживања код којих се тај износ не може идентификовати на нивоу појединачног потраживања у групи.

Потраживање из тачке 35а. став 1. ове одлуке које не испуњава ниједан од услова из става 1. ове тачке, као и претходно класификовано проблематично потраживање које није реструктурирано а више не испуњава ниједан услов из тог става, класификује се у групу потраживања која се не сматрају проблематичним.

У групу проблематичних потраживања класификују се, и то у свом номиналном износу, следеће ванбилансне ставке из тачке 35а. став 3. ове одлуке:

- преузете неопозиве обавезе – ако би њиховим повлачењем од стране дужника дошло до настанка потраживања за које банка, на основу процене финансијског стања, односно кредитне способности дужника, сматра да не би било наплаћено у целости без реализације средства обезбеђења;

- дате гаранције – ако је вероватно да ће бити активирани, а нарочито ако гаранција обезбеђује потраживање које испуњава услове да се сматра проблематичним.

35в. Ако је једно потраживање од дужника класификовано у групу проблематичних потраживања, банка је дужна да сва потраживања од тог дужника класификује у ту групу.

Изузетно од става 1. ове тачке, класификација потраживања по основу накнада у групу проблематичних потраживања не одређује класификацију осталих потраживања.

Изузетно од става 1. ове тачке, класификација потраживања од дужника физичког лица, пољопривредника и предузетника врши се на нивоу појединачног потраживања, осим ако бруто вредност билансних потраживања од тог дужника по којима постоји доцња дужа од 90 дана износи најмање 20% бруто вредности свих билансних потраживања банке од тог дужника – у ком случају се сва потраживања од тог дужника класификују у групу проблематичних потраживања.

Ако банка у групу проблематичних потраживања класификује потраживања од дужника који припада групи повезаних лица, дужна је да размотри да ли околности које су довеле до те класификације утичу и на класификацију потраживања од осталих чланова те групе.

35г. Реструктурирано потраживање које је, у складу с тачком 35ђ. став 4. ове одлуке, класификовано у групу проблематичних потраживања – банка може, након истека годину дана од дана његовог реструктурирања, класификовати у групу потраживања која се не сматрају проблематичним ако су испуњени следећи услови:

- за потраживање није утврђен износ обезвређења из тачке 35б. став 1, алинеја четврта, ове одлуке и није наступио статус неизмирења обавеза;

- након примене мере реструктурирања, на датум класификације дужник своје обавезе измирује благовремено, а банка на основу анализе финансијског стања, односно кредитне способности

дужника, оцени да ће дужник моћи да измири обавезе у целости у складу са измењеним условима отплате.

Оцену да ће дужник моћи да измири обавезе у целости банка може дати само ако је дужник редовним уплатама, под којима се подразумевају уплате у последњих дванаест месеци извршене благовремено или са доцњом не дужом од 30 дана, у складу са измењеним условима отплате, исплатио износ који је најмање једнак претходно доспелом износу (ако је било доспелих износа) или отписаном износу (ако није било доспелих износа) као елементу измењених услова отплате, или ако је дужник на други начин показао да је способан да измири обавезу према измењеним условима отплате.

35д. Банка је дужна да у подгрупу реструктурираних потраживања класификује потраживања нарочито у следећим случајевима:

- извршена је промена уговорених услова отплате проблематичних потраживања или потраживања која би у одсуству ових измена била класификована у групу проблематичних потраживања;
- извршена је промена уговорених услова отплате потраживања која доводи до потпуног отписа потраживања или делимичног отписа у материјално значајном износу;
- банка је активирала уговорене клаузуле о реструктурирању на основу којих се услови отплате мењају услед наступања одређених догађаја (уграђене клаузуле) према дужнику од кога је потраживање већ класификовано у групу проблематичних потраживања или би било тако класификовано да нису активиране те клаузуле;
- дужник је истовремено када је одобрено ново потраживање банке, или у кратком периоду пре или после тог одобравања, извршио плаћање главнице или камате по основу другог потраживања банке које је било класификовано у групу проблематичних или би, у одсуству новог потраживања, било тако класификовано.

Банка је дужна да размотри да ли би потраживање требало класификовати у подгрупу реструктурираних потраживања нарочито у следећим случајевима:

- дужник је по потраживању код кога су промењени услови отплате, а које на дан промене услова није класификовано у групу проблематичних потраживања, у периоду од три месеца пре промене тих услова своје обавезе измиривао са доцњом дужом од 30

дана или би своје обавезе измиривао са доцњом дужом од 30 дана да ових промена није било;

- дужник је, истовремено када је одобрено ново потраживање банке, или у кратком периоду пре или после тог одобравања, извршио плаћање главнице или камате по основу другог потраживања банке, по којем је био, потпуно или делимично, у доцњи дужој од 30 дана у периоду од три месеца пре настанка новог потраживања;

- активирани су уговорене клаузуле о реструктурирању на основу којих се услови отплате мењају услед наступања одређених догађаја (уграђене клаузуле), и то према дужнику који је у доцњи дужој од 30 дана или би био у таквој доцњи ако би активирање ових клаузула изостало.

Ако банка оцени да, без обзира на наступање околности из става 2. ове тачке, потраживање не би требало класификовати у подгрупу реструктурираних потраживања – дужна је да ту оцену детаљно документује.

35ђ. Банка може да престане да потраживање сматра реструктурираним ако су на крају пробног периода из тачке 2. одредба под 8) ове одлуке испуњени следећи услови:

- реструктурирано потраживање није класификовано у групу проблематичних потраживања;

- дужник је редовним уплатама по основу главнице или камате отплатио материјално значајан део укупног износа дуга током најмање половине пробног периода;

- дужник није у доцњи дужој од 30 дана ни по једној обавези према банци.

Ако нису испуњени услови из става 1, алинеје друга и трећа, ове тачке – банка је дужна да настави да потраживање класификује у подгрупу реструктурираних потраживања у оквиру групе потраживања која се не сматрају проблематичним, а проверу испуњености ових услова дужна је да врши најмање једном у три месеца.

Потраживање које у тренутку реструктурирања није било класификовано у групу проблематичних потраживања, банка након тог тренутка може наставити да класификује у групу потраживања која се не сматрају проблематичним само ако ово реструктурирање није довело до испуњавања неког од услова из тачке 35б. став 1. ове одлуке.

Банка је дужна да сва реструктурирана потраживања која испуњавају услове из тачке 35б. став 1. ове одлуке класификује у групу проблематичних, а, без обзира на испуњеност ових услова, у групу проблематичних дужна је да класификује и следећа потраживања:

- потраживања која су била класификована у групу проблематичних пре реструктурирања;
- реструктурирана потраживања која су у групу потраживања која се не сматрају проблематичним прешла из групе проблематичних потраживања а у вези с којима банка током пробног периода из тачке 2. одредба под 8) ове одлуке учини додатне уступке, односно ако дужник обавезе по том потраживању измирује са доцњом дужом од 30 дана;
- потраживања класификована у складу са ставом 3. ове тачке у вези с којима банка након другог реструктурирања учини додатне уступке.“.

8. Потраживања која су се сматрала реструктурираним у смислу тачке 2. одредба под 2) Одлуке – банка не може класификовати у категорију из тачке 20. Одлуке повољнију од категорије у коју је то потраживање било класификовано у тренутку ступања на снагу ове одлуке – све док се не испуне услови из тачке 35ђ. став 1. ове одлуке, при чему се на та потраживања у том периоду не примењују одредбе тачке 21в. став 2. ове одлуке.

Потраживање за које се доцња у наплати потраживања рачунала према накнадно уговореном датуму доспећа у складу с тачком 23. став 4. Одлуке, а које према процени банке испуњава услове да се сматра реструктурираним у складу са овом одлуком, банка не може класификовати у категорију из тачке 20. Одлуке повољнију од категорије у коју је то потраживање било класификовано у тренутку ступања на снагу ове одлуке – све док се не испуне услови из тачке 35ђ. став 1. ове одлуке, при чему се на та потраживања у том периоду не примењују одредбе тачке 21в. став 2. ове одлуке.

9. Банке су дужне да у периоду од ступања на снагу ове одлуке до почетка њене примене ускладе своје унутрашње акте и процедуре и предузму све неопходне радње ради усклађивања свог пословања са одредбама ове одлуке.

Банке су дужне да Народној банци Србије најкасније 20. октобра 2016. године доставе извештаје прописане одлуком којом се уређује извештавање банака, према стању на дан 30. септембра 2016. године, а у складу са одредбама ове одлуке.

Циљ достављања извештаја из става 2. ове тачке је провера способности банака и њихова одговарајућа припрема за спровођење одредаба ове одлуке.

10. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику РС“, а примењује се од 1. октобра 2016. године.

ИО НБС бр. 61
29. јуна 2016. године
Београд

Председавајућа
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Јоргованка Табаковић, с.р.