



Andrea ENRIA

Predsednik Nadzornega odbora

Predsedniku oz. predsednici uprave pomembne institucije

SSM-2020-0316

Frankfurt na Majni, 28. julij 2020

Operativne zmogljivosti za obravnavo dolžnikov v finančnih težavah zaradi pandemije koronavirusa (COVID-19)

Spoštovani!

Pandemija COVID-19 je prizadela evropsko gospodarstvo in povečala ranljivost finančnega sistema. Nadzorniki, regulatorji in vlade so se odzvali hitro, da bi omejili prociklične učinke krize in bankam zagotovili dostop do dodatnih virov za obsežnejšo finančno podporo posojiljemalcem. Namen tega pisma je pojasniti operativna pričakovanja bančnega nadzora v ECB na področju upravljanja kakovosti portfeljev posojil, tako da pomembne institucije lahko učinkoviteje zagotavljajo finančno podporo podjetjem s sposobnostjo preživetja, ki imajo oziroma bi lahko imela finančne težave zaradi pandemije.

Bančni nadzor v ECB pričakuje, da bodo pomembne institucije upoštevale v nadaljevanju predstavljena nadzorniška pričakovanja, da bi lahko učinkovito obvladovale kreditno tveganje, ki nastaja zaradi tega ekonomskega šoka.

Prvič, ko pomembne institucije podpirajo podjetja v finančnih težavah, ki so sicer sposobne preživeti, naj **vzdržne rešitve ali podporo zagotovijo učinkovito in pravočasno**. Za to morajo imeti vzpostavljene **učinkovite prakse upravljanja tveganj**,¹ da lahko poiščejo, ocenijo in izvedejo rešitve, s katerimi lahko najboljše podpirajo ta podjetja, hkrati pa ščitijo banke pred negativnimi učinki kreditnega tveganja.

Drugič, pomembne institucije naj **pravočasno sprejmejo ukrepe, s katerimi bodo preprečile nenadno prekinitev odplačevanja kreditnih obveznosti**, ko se bo odlog plačila obveznosti pričel iztekati. V okviru odziva na pandemijo je bila številnim posojiljemalcem odobrena kratkoročna

¹ Glej člen 74(1) [Direktive 2013/36/EU](#) Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27. 6. 2013, str. 338).

fleksibilnost, uvedena z več različnimi ukrepi, s katerimi je bilo odplačevanje večinoma začasno prekinjeno ali odloženo. Ključnega pomena je, da pomembne institucije že pred iztekom teh ukrepov ugotovijo, kateri posojilojemalci bi lahko imeli finančne težave, in stopijo v stik z njimi, da bi preprečile velike negativne posledice za posojilne portfelje bank.

Tretjič, pomembne institucije naj **natančno razumejo tveganja, s katerimi se soočajo, in oblikujejo ustrezno strategijo** za kratkoročno in za srednjeročno obdobje ter tako zagotovijo, da so rešitve, sprejete za dolžnike v finančnih težavah, ki so sicer sposobni preživeti, vzdržne. S to strategijo naj obenem **zagotovijo, da se krajše zamude obravnavajo pravočasno**, saj to pozitivno vpliva na ekonomsko vrednost podjetij ter omejuje posledice za bilanco bank in širše gospodarstvo.

Na praktični ravni je ta nadzorniška pričakovanja mogoče prevesti v vrsto konkretnih operativnih elementov, ki jih bo bančni nadzor v ECB ocenil v okviru rednih stikov s pomembnimi institucijami.

- **Informacijska tehnologija:** pričakuje se, da imajo pomembne institucije ustrezno osebje in IT-sisteme za upravljanje tveganja. Na temeljni ravni morajo biti sposobne, da zlahka odkrijejo posojilojemalce s finančnimi težavami zaradi pandemije COVID-19, in tiste, ki so upravičeni do različnih ukrepov javne ali zasebne pomoči. Svoje IT-sisteme morajo pomembne institucije zato prilagoditi tako, da bodo lahko učinkovito in celostno odkrivale, ocenjevale in spremljale tveganja, ki so specifična za to krizo. Sistemi bi morali omogočati tudi hitro in zanesljivo razvrščanje posojil in portfeljev glede na najbolj relevantna merila tveganja in poslovanja.
- **Poročanje:** pričakuje se, da pomembne institucije vzpostavijo linije poročanja upravljalnemu organu, ki vsebuje celovit sveženj poročanja tveganj, v katerem so zajeta vsa pomembna tveganja, politike za upravljanje tveganj in vse spremembe slednjih.² Poročanje mora biti dovolj podrobno, vključevati mora kazalnike zgodnjega opozarjanja, ki zgodaj zaznajo povečanje tveganja, ter vsebovati napovedi, kako bo to tveganje vplivalo na banko v kratkoročnem in srednjeročnem obdobju. S celostnim poročanjem in ustreznim sistemom zgodnjega opozarjanja bo uprava strateške odločitve lahko sprejemala na podlagi podrobnejših in točnejših informacij. Sveženj poročanja se mora redno posodabljati.
- **Segmentiranje:** podrobno segmentiranje portfeljev omogoča bankam, da odkrijejo in v skupine povežejo posojilojemalce, ki imajo podobne značilnosti in jih je treba obravnavati na podoben način. Za vsak segment lahko zatem oblikujejo posebej prilagojene postopke, tveganje pa upravljajo posebne strokovne skupine. Segmentiranje omogoča tudi učinkovito spremljanje in poročanje. Od pomembnih institucij se zato pričakuje, da v celoti podrobno segmentirajo portfelje in ugotovijo, kateri sektorji so bolj ranljivi na sedanjo krizo. V okviru teh sektorjev bi morale pomembne institucije nadalje segmentirati svoje portfelje, na primer zato, da ugotovijo, kateri posojilojemalci so sposobni preživeti in kateri ne.
- **Strategija:** po popolni segmentaciji portfeljev se od pomembnih institucij pričakuje, da oblikujejo celovito strategijo za obravnavo tveganj, s katerimi se soočajo zaradi pandemije. Strategija bi morala biti usmerjena na kratkoročno in na srednjeročno obdobje ter vsebovati širok nabor rešitev, ki jih je mogoče uporabiti glede na situacijo posojilojemalca in glede na nagnjenost

² Glej člen 76(2) [Direktive 2013/36/EU](#).

institucije k prevzemanju tveganj. Izvajanje strategije in predvidenih rešitev je treba spremljati in testirati, s čimer se zagotovi, da so rešitve učinkovite in realistične.

- **Operativne zmogljivosti in strokovno znanje:** obravnava krajših zamud in stik s posojilojemalci sta bistvena za to, da se s pravočasno odobritvijo novih posojil, prestrukturiranjem obstoječih ali z izterjavo izpostavljenosti omeji vpliv na širši portfelj in tako zaščiti vrednost podjetja in/ali zavarovanja. Zato se pričakuje, da pomembne institucije za stike s posojilojemalci in upravljanje tveganj namenijo dovolj ustrezno usposobljenih kadrovskih virov, in sicer sorazmerno z ravno pričakovanega tveganja.

Te osrednje elemente upravljanja tveganj je treba redno ocenjevati in prilagajati glede na gibanje tveganj v portfeljih pomembnih institucij.

Skupne nadzorniške skupine bodo v prihodnjih mesecih opravile podrobnejše pogovore s pomembnimi institucijami in ocenile njihove prakse upravljanja tveganj.

Namen tega pisma je pojasniti, kako naj pomembne institucije upravljajo kakovost posojilnih portfeljev v specifičnem kontekstu pandemije COVID-19, in jih opomniti, da izpolnjujejo regulativne zahteve na področju praks upravljanja tveganj.

Prosimo vas, da vsebino pisma obravnava uprava vaše institucije. Odgovor na pismo, ki ga je potrdila uprava, pošljite skupni nadzorniški skupini najpozneje do 15. septembra 2020.

Lep pozdrav,

[podpis]

Andrea ENRIA