

Priloga 1: Kreditno tveganje**KREDITNO TVEGANJE****1. PROCES ODOBRITEVE KREDITA**

- (1) Upravljalni organ je odgovoren, da sprejme in redno, najmanj enkrat letno pregleda strategijo prevzemanja in upravljanja kreditnega tveganja (v nadaljevanju strategija) ter pomembne politike, v katerih so opredeljene metodologije, postopki in orodja za upravljanje kreditnega tveganja, ter zagotavlja nadzor nad njihovim uresničevanjem in njihovo posodabljanje.
- (2) Strategija mora odražati nagnjenost borznoposredniške družbe k prevzemanju kreditnega tveganja. Vključevati mora usmeritve borznoposredniške družbe glede povečanja ali zmanjševanja ravni izpostavljenosti in sprejemanja tveganj po posameznih vrstah izpostavljenosti. Kjer je to primerno, strategija vključuje tudi izbor ciljnih trgov in druge splošne značilnosti kreditnega tveganja. Strategija mora upoštevati gospodarske cikle in posledično spremembe v strukturi in kakovosti kreditnega portfelja.
- (3) Borznoposredniška družba mora zagotoviti, da politike tveganj iz 5. člena tega sklepa vključujejo politike odobritve kreditov in jasno porazdelitev pristojnosti glede odobritve kreditov v borznoposredniški družbi in med subjekti v okviru investicijske skupine.
- (4) V borznoposredniški družbi mora biti vzpostavljena jasna organizacijska zgradba, ki odraža strategijo borznoposredniške družbe in omogoča hitro in učinkovito informiranje zaposlenih na področju kreditnega tveganja o sprejeti strategiji in politikah. Zaposleni, vključeni v kreditne procese, morajo dobro poznati pristop borznoposredniške družbe glede odobravanja in upravljanja kreditov in morajo ravnati skladno s sprejeto strategijo in politikami.
- (5) Borznoposredniška družba mora zagotoviti jasno funkcionalno in organizacijsko ločitev enote komercialnega poslovanja in enot upravljanja kreditnega tveganja ter enote komercialnega poslovanja in zaledne službe, vključno z vodstvenimi ravni.
- (6) S posamezno odločitvijo o odobritvi kredita se morata strinjati enota komercialnega poslovanja in funkcija upravljanja tveganj, pri čemer borznoposredniška družba upošteva značilnost, zapletenost in tveganje obravnavanega kredita.
- (7) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti jasna pravila in postopke glede obravnave sprememb, obnovitev in refinanciranja izpostavljenosti.
- (8) Borznoposredniška družba mora sprejeti ustrezne limite tveganj iz 9. točke drugega odstavka 2. člena tega sklepa glede na stranke ali skupino povezanih strank, glede na zavarovanja ter glede na merila za razvrščanje.
- (9) V procesu odobritve kredita mora borznoposredniška družba zagotoviti tudi ustrezno ugotavljanje, merjenje, obvladovanje in zmanjševanje tveganja koncentracije, ki vključuje najmanj:
 - (a) mere koncentracije, ki se nanašajo na posamezne osebe ali skupine povezanih oseb;
 - (b) vzpostavitev strukture limitov;
 - (c) aktivno upravljanje izpostavljenosti posamezne osebe ali skupine povezanih oseb v skladu z interno določenimi limiti in sposobnostjo borznoposredniške družbe za prevzemanje tveganj;

- (d) pravočasno sprejemanje ukrepov za zmanjševanje tveganja koncentracije ter ustrezno poročanje o izpostavljenosti borznoposredniške družbe organu vodenja oziroma, kjer je to primerno, organu nadzora.

1.1. Ocena kreditne kakovosti dolžnika oziroma izpostavljenosti

- (1) Borznoposredniška družba mora pred odobritvijo vsakega kredita oziroma pred sklenitvijo druge pogodbe, ki je temelj nastanka izpostavljenosti borznoposredniške družbe kreditnemu tveganju, oceniti in analizirati kvantitativne in kvalitativne informacije ter druge pomembne dejavnike, ki omogočajo celovito oceno dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti do borznoposredniške družbe.
- (2) Borznoposredniška družba mora kot primarni vir poplačila kredita upoštevati plačilno sposobnost dolžnika, pri čemer sprejeta zavarovanja za posamezen kredit predstavljajo sekundarni vir poplačila kredita. Vrednost in pravna veljavnost zavarovanja mora biti ocenjena pred odobritvijo kredita. Če je vrednost zavarovanja odvisna od finančnega stanja dajalca osebnega zavarovanja, ki je tretja oseba, mora borznoposredniška družba pri odobritvi kredita oceniti tudi tveganje te osebe.
- (3) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti postopke upravljanja preostalega tveganja.

2. PROCES SPREMLJAVE

- (1) Proces spremljave kredita vključuje splošne zahteve glede spremljave posamezne izpostavljenosti in kreditne kakovosti dolžnika, sistem zgodnjih opozoril za odkrivanje povečanega kreditnega tveganja, proces razreševanja problematičnih izpostavljenosti ter proces spremljave zavarovanj.
- (2) Borznoposredniška družba mora vzpostaviti učinkovit proces za pridobivanje in posodabljanje ustreznih informacij o značilnostih dolžnika in izpostavljenosti. Redno in ves čas trajanja pravnega razmerja, ki je temelj nastanka izpostavljenosti, mora spremljati poslovanje dolžnika in ugotavljati, ali je njegova kreditna sposobnost še vedno ustrezna, upošteva vrsto dolžnika, velikost in kompleksnost izpostavljenosti. Navedeno vključuje tudi pridobivanje vseh ostalih informacij, ki so vezane na povečanje tveganja dolžnika oziroma njegove izpostavljenosti do borznoposredniške družbe ter redno spremljanje skladnosti izpostavljenosti z vzpostavljenimi limiti ter sposobnostjo borznoposredniške družbe za prevzemanje tveganj iz tega naslova.
- (3) Borznoposredniška družba mora po odobritvi kredita zagotoviti redno izpolnjevanje pogojev, ki izhajajo iz pogodbe.
- (4) Proces razreševanja problematičnih izpostavljenosti zajema proces prestrukturiranja, ki vključuje sodelovanje pri prestrukturiranju dolžnika in proces unovčevanja zavarovanj ter poplačilo iz drugih denarnih tokov dolžnika.
- (5) Borznoposredniška družba mora proces razreševanja problematičnih izpostavljenosti ločiti najmanj glede na tveganost izpostavljenosti, vrsto zavarovanja, velikost in kompleksnost izpostavljenosti.
- (6) V kolikor borznoposredniška družba oceni, da prestrukturiranje izpostavljenosti do zadevnega dolžnika ni smiselno, mora izdelati okvirni terminski načrt unovčevanja zavarovanj oziroma poplačilo iz drugih denarnih tokov bodisi neposredno od dolžnika, bodisi, če je izpostavljenost zavarovana, iz naslova unovčitve zavarovanj. V ta namen mora borznoposredniška družba opredeliti natančna merila, na podlagi katerih se odloči za unovčevanje zavarovanj oziroma poplačilo iz drugih denarnih tokov dolžnika ali določiti

okvirne roke za njihovo dokončno unovčevanje oziroma poplačilo (neposredno od dolžnika oziroma iz unovčitve zavarovanj) ter vzpostaviti evidenco spremljanja rokov dejanskega unovčevanja problematičnih izpostavljenosti oziroma poplačil iz tega naslova.

- (7) Proces prestrukturiranja in proces unovčevanja oziroma poplačil morata upoštevati limite, ki jih ima za potrebe omejevanja izpostavljenosti kreditnemu tveganju do posamezne osebe ali skupine oseb vzpostavljene borznoposredniška družba. O vsakem preseganju teh limitov mora biti obveščen organ vodenja oziroma, kjer je to primerno, organ nadzora ter vzpostavljeni sistemi in procesi za takojšnjo obravnavo in zmanjševanje izpostavljenosti borznoposredniške družbe iz tega naslova.