



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

BANKOVÝ DOHLAD

**Dodatok k všeobecným  
zásadám ECB týkajúcim sa  
postupu bánk v prípade  
problémových úverov:  
očakávaná dohľadu  
v súvislosti s prudenciálnou  
tvorbou opravných položiek  
k problémovým expozíciám**

BANKENTOEZICHT

Marec 2018

BANKTILSYN BANKU UZRAUDŽIBA

BANKŮ PŘEŽÍŮRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

**BANKING SUPERVISION**

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

**SUPERVISIÓN BANCARIA**

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

# Obsah

<b>1</b>	<b>Súvislosti</b>	<b>2</b>
<b>2</b>	<b>Všeobecná koncepcia</b>	<b>3</b>
2.1	Rozsah	3
2.2	Všeobecný prudenciálny rámec	3
2.3	Uplatňovanie očakávaní dohľadu	5
<b>3</b>	<b>Definície použité v tomto dodatku</b>	<b>8</b>
3.1	Definícia nových NPE a počítanie ročníkov	8
3.2	Zabezpečenie kreditného rizika na zabezpečenie expozícií	8
3.3	Definícia zabezpečených a nezabezpečených častí NPE	9
<b>4</b>	<b>Očakávania v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek</b>	<b>11</b>
4.1	Kategórie očakávaní v súvislosti s tvorbou opravných položiek	11
4.2	Kvantitatívne očakávania dohľadu v detailnej podobe	11

# 1 Súvislosti

Dňa 20. marca 2017 ECB zverejnila všeobecné zásady postupu bánk v prípade problémových úverov<sup>1</sup> (ďalej len „všeobecných zásad NPL“ (non-performing loans – NPL)). Tieto zásady objasňujú očakávania orgánov dohľadu v súvislosti s identifikáciou, riadením, meraním a odpisovaním problémových úverov v rámci platných nariadení, smerníc a usmernení.

Všeobecné zásady NPL zdôrazňujú význam včasnej tvorby opravných položiek a odpisovania problémových úverov<sup>2</sup>, ktoré bankám umožňujú posilniť svoje súvahy a môcť sa tak (znova) sústrediť na svoje ťažiskové aktivity, predovšetkým poskytovanie úverov hospodárskym subjektom.

Tento dodatok všeobecné zásady NPL dopĺňa o očakávania dohľadu ECB pri hodnotení úrovne opravných položiek bánk na prudenciálne účely v prípade problémových expozícií (non-performing exposures – NPE)<sup>3</sup>. Ako je bližšie vysvetlené nižšie, ECB bude v tejto súvislosti okrem iného posudzovať dĺžku obdobia, počas ktorého bola expozícia klasifikovaná ako problémová (tzn. jej „ročník“), ako aj jej (prípadné) zabezpečenie (kolaterál). Očakávania dohľadu ECB stanovujú, čo ECB považuje za obozretný prístup k riadeniu NPE. Cieľom je v budúcnosti zabrániť nadmernej kumulácii nezabezpečených dlhodobých NPE v súvahách bánk, ktorá by si vyžadovala prijatie opatrení dohľadu. Tento dodatok nenahrádza ani neruší žiadne platné regulačné ani účtovné požiadavky.

---

<sup>1</sup> [Všeobecné zásady postupu bánk v prípade problémových úverov.](#)

<sup>2</sup> Viac informácií sa nachádza v bode 6.6 všeobecných zásad NPL.

<sup>3</sup> Rovnako ako vo všeobecných zásadách NPL sa skratky „NPL“ a „NPE“ v tomto dodatku používajú ako synonymá.

## 2 Všeobecná koncepcia

### 2.1 Rozsah

V súlade so všeobecnými zásadami NPL tento dodatok špecifikuje očakávania dohľadu ECB, ktoré sa vzťahujú na významné banky pod jej priamym dohľadom.

Dodatok pre banky nie je záväzný – slúži ako základ dohľadového dialógu. Prípadné rozdiely medzi postupmi bánk a očakávaniami v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek stanovenými v tomto dodatku bude ECB posudzovať minimálne raz za rok.

Očakávania dohľadu stanovené v tomto dodatku bude ECB uplatňovať na nové expozície zaradené medzi NPE od 1. apríla 2018. So zreteľom na špecifiká očakávaní dohľadu (bod 4.2) sa teda od bánk bude vyžadovať, aby o prípadných rozdieloch medzi ich postupmi a očakávaniami v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek informovali ECB v rámci dohľadového dialógu SREP od začiatku roka 2021.

### 2.2 Všeobecný prudenciálny rámec

Ako sa uvádza v časti 6.1 všeobecných zásad NPL, orgány dohľadu musia v súlade s existujúcim prudenciálnym rámcom rozhodovať o tom, či banky tvoria opravné položky v primeranej výške a včas.

Bazilejský výbor pre bankový dohľad (Basel Committee on Banking Supervision – BCBS) zdôrazňuje zodpovednosť orgánov dohľadu, pokiaľ ide o hodnotenie postupov bánk pri riadení kreditného rizika a oceňovaní aktív, ako aj zabezpečovanie dostatočnej tvorby opravných položiek na krytie úverových strát, najmä z hľadiska hodnotenia expozícií voči kreditnému riziku a kapitálovej primeranosti. Tento postoj je vyjadrený v príslušných usmerneniach, okrem iného vrátane:

- všeobecných zásad BCBS týkajúcich sa kreditného rizika a účtovania očakávaných úverových strát (Guidance on credit risk and accounting for expected credit losses), 2015, všeobecných usmerení EBA týkajúcich sa postupov úverových inštitúcií pri riadení kreditného rizika a účtovaní očakávaných úverových strát (Guidelines on credit institutions' credit risk management practices and accounting for expected credit losses), 2017,
- základných zásad účinného bankového dohľadu (Core Principles for Effective Banking Supervision), BCBS, 2012, a druhého piliera rámca Bazilej II, 2006.

Relevantné sú predovšetkým nasledujúce články smernice o kapitálových požiadavkách (Capital Requirements Directive – CRD)<sup>4</sup>.

- Článok 74 od bánk vyžaduje „primerané mechanizmy vnútornej kontroly vrátane riadnych administratívnych a účtovných postupov, (...) ktoré sú v súlade s riadnym a účinným riadením rizík a podporujú ho“.
- Podľa článku 79 ods. b) a c) sú orgány dohľadu povinné zabezpečiť, aby „inštitúcie mali interné metodiky, ktoré im umožnia posúdiť kreditné riziko expozícií voči jednotlivým dlžníkom (...) a kreditné riziko na úrovni portfólia“ a „prebiehajúca správa a monitorovanie rozličných portfólií s kreditným rizikom a expozícií voči kreditným rizikám vrátane identifikácie a riadenia problémových úverov a tvorby primeraných úprav ocenenia a rezerv sa uskutočňovali prostredníctvom účinných systémov“.
- Článok 88 tiež obsahuje zásadu, podľa ktorej „riadiaci orgán musí zabezpečovať integritu systémov účtovníctva a finančného vykazovania vrátane finančných a prevádzkových kontrol a súladu s právom a príslušnými normami“.
- Podľa článku 97 ods. 1 musia príslušné orgány preskúmať opatrenia, stratégie, postupy a mechanizmy uplatňované inštitúciami s cieľom dosiahnuť súlad so smernicou CRD a nariadením o kapitálových požiadavkách (Capital Requirements Regulation – CRR)<sup>5</sup>. Článok 97 ods. 3 smernice CRD IV ďalej stanovuje, že „... príslušné orgány určia, či opatrenia, stratégie, postupy a mechanizmy uplatňované inštitúciami a vlastné zdroje a likvidita, ktoré držia, zabezpečujú vhodné riadenie a krytie ich rizík.“
- V tejto súvislosti článok 104 ods. 1 vymenúva minimálne oprávnenia orgánov dohľadu vrátane oprávnenia „požadovať posilnenie opatrení, postupov, mechanizmov a stratégií uplatňovaných v súlade s článkami 73 a 74“ (písm. b)) a oprávnenia „vyžadovať od inštitúcií, aby v súvislosti s požiadavkami na vlastné zdroje uplatňovali špecifickú politiku tvorby rezerv alebo zaobchádzania s aktívami“ (písm. d)). To sa odráža aj v usmerneniach EBA o spoločných postupoch a metodikách postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) – podľa odseku 479 písm. a) príslušné orgány môžu od inštitúcie požadovať, aby „uplatňovala špecifickú politiku tvorby rezerv, a ak to dovoľujú pravidlá účtovania a právne predpisy týkajúce sa účtovníctva, aby zvýšila rezervy“.

V súlade s platným regulačným režimom preto majú orgány dohľadu overiť, či banky uplatňujú účinné metodiky a procesy tvorby opravných položiek, ktoré by mali byť zárukou adekvátneho krytia rizík spojených s NPL. ECB má okrem toho možnosť „vyžadovať od úverových inštitúcií, aby uplatňovali osobitné úpravy (odpočty, filtre

<sup>4</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338.

<sup>5</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 1).

alebo podobné opatrenia) vo výpočtoch vlastných zdrojov, v ktorých sa účtovný postup uplatnený bankou nepovažuje za obozretný z hľadiska dohľadu.<sup>6</sup>

V rámci tohto procesu by mali orgány dohľadu objasniť svoje očakávania a poskytnúť potrebné pokyny. Pomôckou v tomto smere má byť aj tento dodatok.

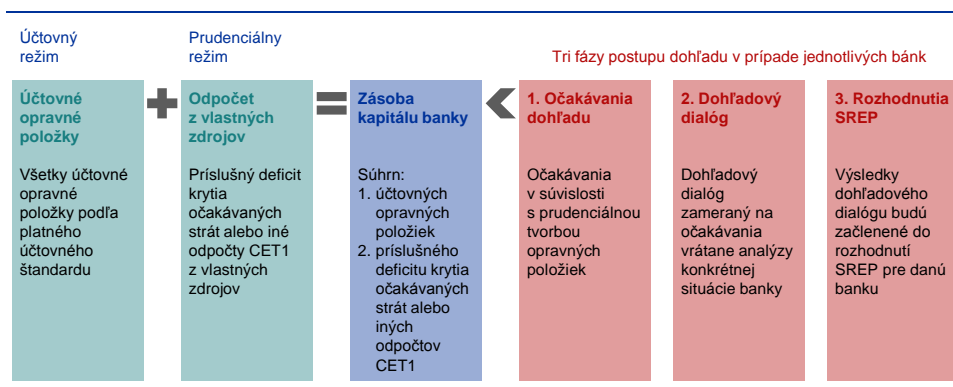
## 2.3 Uplatňovanie očakávaní dohľadu

Očakávania v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek uvedené v tomto dodatku dopĺňajú všeobecné zásady NPL tým, že špecifikujú úroveň opravných položiek, ktorú ECB považuje za obozretnú. Prehľad koncepcie prudenciálnej tvorby opravných položiek uvádza obrázok 1.

Pri hodnotení úrovne opravných položiek k problémovým expozíciám banky bude ECB zohľadňovať aktuálnu úroveň zabezpečenia úverov a najmä ročníkovú kategóriu NPE. Bod 3.2 určuje, ktoré druhy kolaterálu alebo iné druhy zabezpečenia kreditného rizika bude ECB považovať za adekvátne z prudenciálneho hľadiska. Očakávania v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek sú stanovené v bode 4.

### Obr. 1

Prehľad koncepcie prudenciálnej tvorby opravných položiek



Kvantitatívne prudenciálne očakávania môžu ísť nad rámec účtovných pravidiel, no nesmú byť s nimi v rozpore. Ak sa príslušný účtovný režim z hľadiska dohľadu nepovažuje za obozretný, úroveň účtovných opravných položiek sa v plnej miere zahrnie do zásoby kapitálu banky na splnenie očakávania dohľadu.

Zásobu kapitálu banky na účely očakávaní v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek tvoria nasledujúce položky:

1. všetky účtovné opravné položky podľa platného účtovného štandardu vrátane potenciálnych nových zaúčtovaných opravných položiek<sup>7</sup>,

<sup>6</sup> Poznámka pod čiarou č. 8, správa Komisie Európskemu parlamentu a Rade o jednotnom mechanizme dohľadu (COM(2017) 591 final).

2. deficit krytia očakávaných strát za príslušné expozície v stave zlyhania v zmysle článkov 158 a 159 nariadenia CRR a ďalšie odpočty CET 1 (Common Equity Tier 1 – vlastný kapitál Tier 1) z vlastných zdrojov súvisiace s týmito expozíciami.<sup>8</sup>

Na odstránenie potenciálnych medzier v plnení prudenciálnych očakávaní sa bankám odporúča zaúčtovať maximálnu možnú úroveň opravných položiek podľa platného účtovného rámca. Ak platný účtovný režim nespĺňa očakávania v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek, banky tiež majú možnosť z vlastnej iniciatívy upraviť úroveň kapitálu CET1.<sup>9</sup>

V rámci dohľadového dialógu, tzn. minimálne raz za rok v kontexte procesu SREP, bude ECB o prípadných odchýlkach od očakávaní v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek stanovených v tomto dodatku s bankami diskutovať.

Pri posudzovaní takýchto odchýlok bude ECB prihliadať na špecifické okolnosti (napr. ťahový účinok), v dôsledku ktorých môžu byť očakávania v prípade konkrétnych portfólií/expozícií neprimerané. Môže ísť napríklad o situáciu, keď dlžník preukázateľne hradí pravidelné čiastkové splátky predstavujúce významnú časť pôvodných zmluvných splátok, ak takéto splátky umožňujú nápravu expozície<sup>10</sup>, bez ohľadu na to, či je po splatnosti alebo v stave pravdepodobného nesplatenia, alebo ak by uplatnenie očakávaní dohľadu umožnilo dosiahnuť krytie, ktoré by v kombinácii s kapitálovými požiadavkami 1. piliera pre kreditné riziko presahovalo 100 % expozície, prípadne inú relevantnú situáciu. V tejto súvislosti je možné v rámci dohľadového dialógu predložiť všetky spoľahlivé dôkazy týkajúce sa konkrétneho portfólia.

V priebehu dohľadového dialógu bude ECB posudzovať všetky prípadné rozdiely medzi očakávaniami dohľadu ECB a prístupom jednotlivých bánk k tvorbe opravných položiek. Súčasťou tohto procesu môžu byť činnosti vykonávané na diaľku, napríklad hĺbkové hodnotenia uskutočňované spoločnými dohľadacími tímami, kontroly na mieste, alebo oba druhy činností. Výsledok hodnotenia orgánov dohľadu bude zohľadnený v rámci procesu SREP jednotného mechanizmu dohľadu. Ak po náležitom zohľadnení špecifických okolností uvedených bankou ECB dospeje k názoru, že prudenciálne opravné položky nekryjú očakávané kreditné riziko adekvátnym spôsobom, môže byť prijaté opatrenie dohľadu v rámci druhého piliera.

Všeobecná relevantnosť dodatku sa má posudzovať na úrovni expozície (tzn. dátumu poslednej klasifikácie NPE a príslušného ročníka NPE). Východiskom dohľadového dialógu bude hodnotenie uskutočnené na príslušnej úrovni konsolidácie (individuálna, subkonsolidovaná alebo konsolidovaná úroveň v súlade

---

<sup>7</sup> V relevantných prípadoch je možné zahrnúť aj čiastočné odpisy uskutočnené od najvyššej klasifikácie NPE.

<sup>8</sup> Pokiaľ už ďalšie odpočty CET1 nie sú zohľadnené vo výpočtoch deficitu krytia očakávaných strát.

<sup>9</sup> V prípadoch, keď sa banky rozhodnú z vlastnej iniciatívy uskutočniť odpočet z kapitálu CET1, tieto odpočty sa majú vykazovať v rámci výkazu COREP C01.00 v riadku 524 „(-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR“.

<sup>10</sup> S prihliadnutím na kapitoly 4 a 5.3.3 všeobecných zásad ECB týkajúcich sa NPL.

s postupom SREP). V prípade potreby môže nasledovať aj dodatočná dohľadová analýza na podrobnejšej úrovni.



## 3 Definície použité v tomto dodatku

### 3.1 Definícia nových NPE a počítanie ročníkov

Na účely tohto dodatku sú „novými NPE“ všetky expozície, ktoré boli reklasifikované z bezproblémových na problémové v súlade s definíciou EBA<sup>11</sup> po 1. apríli 2018, bez ohľadu na ich klasifikáciu pred týmto dátumom.

Na účely uplatňovania očakávaní dohľadu sa v tomto dodatku používa koncepcia „ročníka NPE“. Ročník NPE sa v tejto súvislosti definuje ako počet dní (v ročnom vyjadrení) od dátumu, keď bola expozícia klasifikovaná ako problémová, až po relevantný vykazovací alebo referenčný dátum, bez ohľadu na príčinu klasifikácie NPE. To znamená, že ročník expozícií v stave pravdepodobného nesplatenia a expozícií po splatnosti je rovnaký. V prípade expozícií, ktoré z kategórie „pravdepodobného nesplatenia“ prechádzajú do kategórie „po splatnosti“, počítanie pokračuje (nedochádza k vynulovaniu). Ak je expozícia v súlade s vykonávacími technickými predpismi EBA<sup>12</sup> a kapitolou 5 všeobecných zásad NPL znova klasifikovaná ako bezproblémová, ročník NPE na účely tohto dodatku sa považuje za vynulovaný.

Expozície, ktoré boli pred 1. aprílom 2018 klasifikované ako NPE a v prípade ktorých došlo k náprave splácania, no po 1. apríli 2018 boli znova klasifikované ako problémové, sa na účely tohto dodatku považujú za nové NPE, pričom počítanie ročníka NPE v tomto prípade začína od nuly.

### 3.2 Zabezpečenie kreditného rizika na zabezpečenie expozícií

Tento dodatok v súlade s prudenciálnymi zásadami stanovuje kritériá akceptovateľnosti zabezpečenia kreditného rizika, na základe ktorých sa určuje, ktoré časti NPE sa majú považovať za zabezpečené, resp. nezabezpečené, a teda či sa majú zvažovať očakávania dohľadu pre zabezpečené alebo nezabezpečené expozície. Vychádza sa pritom z predpokladu, že môže byť potrebné zvýšiť úroveň krytia rizík, ak sa účtovný režim z hľadiska dohľadu nepovažuje za obozretný (ako je uvedené vyššie).

Na účely tohto dodatku ECB na plné, resp. čiastočné zabezpečenie NPE akceptuje nasledujúce druhy kolaterálu a iného zabezpečenia kreditného rizika:

<sup>11</sup> Týka sa to aj podsúvahových expozícií, ako aj NPE v držbe medzinárodných dcérskych spoločností významných inštitúcií. V prípade nakúpených NPE budú orgány dohľadu brať do úvahy dôkazy vyplývajúce zo súvisiaceho procesu hĺbkovej analýzy.

<sup>12</sup> Konečný návrh vykonávacích technických predpisov o expozíciách s upravenými podmienkami splácania a problémových expozíciách (Final draft Implementing Technical Standards on forbearance and non-performing exposures) (EBA ITS 2013/03)

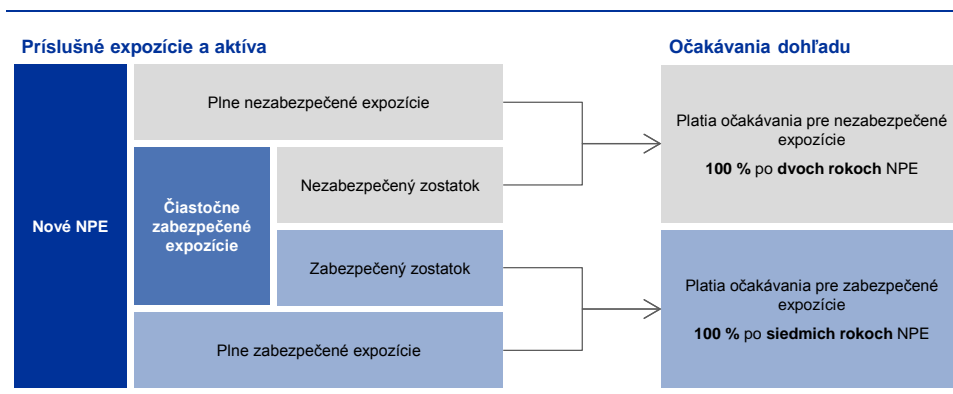
- a) všetky druhy nehnuteľného kolaterálu,
- b) iný akceptovateľný kolaterál alebo iné druhy zabezpečenia kreditného rizika, ktoré spĺňajú kritériá zmiernovania kreditného rizika stanovené v tretej časti hlavy II kapitolách 3 a 4 nariadenia CRR, bez ohľadu na to, či inštitúcia používa štandardizovaný postup alebo postup založený na interných ratingoch. Týmto spôsobom sú zabezpečené rovnocenné podmienky pre všetky banky.

### 3.3 Definícia zabezpečených a nezabezpečených častí NPE

Pokiaľ ide o uplatňovanie očakávaní dohľadu stanovených v tomto dodatku, rozlišuje sa medzi zabezpečenými a nezabezpečenými (časťami) NPE (bližšie informácie sú nižšie).

**Obr. 2**

Kombinovaný postup v prípade nových NPE v rámci tohto dodatku



Očakávaná dohľadu sa vo všeobecnosti vzťahujú na všetky problémové čerpané a nečerpané úverové linky. Nemusia sa však brať do úvahy v prípade nečerpaných kreditných línií, ktoré môžu byť kedykoľvek bezpodmienečne zrušené bez výpovednej lehoty, alebo ktoré v podstate umožňujú automatické zrušenie z dôvodu zhoršenia úverovej bonity dlžníka.

#### Plne nezabezpečené expozície

Na účely tohto dodatku sa NPE považujú za plne nezabezpečené, ak sa na ne nevzťahuje žiadne zabezpečenie kreditného rizika opísané v bode 3.2. Tieto expozície sa v rámci dohľadového dialógu posudzujú na základe očakávaní dohľadu platných pre nezabezpečené expozície (bližšie informácie sú v bode 4).

## Plne zabezpečené expozície

Na účely tohto dodatku sa NPE považujú za plne zabezpečené, ak sa na ne vzťahuje zabezpečenie kreditného rizika v zmysle bodu 3.2, ktoré prekračuje výšku v súčasnosti čerpaných a potenciálnych nečerpaných úverových liniek dlžníka. Tieto expozície sa v rámci dohľadového dialógu posudzujú na základe očakávaní dohľadu platných pre zabezpečené expozície (bližšie informácie sú v bode 4).

Od bánk sa očakáva, že ako hodnotu kolaterálu budú používať hodnotu kolaterálu pre danú expozíciu vykázanú v súlade s pokynmi FINREP stanovenými v prílohe V<sup>13</sup> časti „Prijatý kolaterál a záruky“ očistenú o kolaterál a iné zabezpečenie kreditného rizika nezvažované na účely tohto dodatku (bližšie informácie sú v bode 3.2). Pokiaľ ide o ocenenie nehnuteľného majetku, odkazuje sa na kapitolu 7 všeobecných zásad NPL, ktorá stanovuje očakávania dohľadu v tejto súvislosti, a to aj pokiaľ ide o adekvátne obozretné uplatňovanie zrážok alebo iných úprav.

## Čiastočne zabezpečené expozície

V prípade NPE, ktoré sú len čiastočne kolateralizované (tzn. hodnota zabezpečenia kreditného rizika v zmysle bodu 3.2 neprekračuje výšku v súčasnosti čerpaných a potenciálnych nečerpaných úverových liniek), sa uplatňuje kombinovaný postup. Keď banka stanoví hodnotu zabezpečenia kreditného rizika, expozícia by sa mala považovať za rozdelenú na nasledujúce dve časti:

1. **Zabezpečený zostatok:** na určenie zabezpečeného zostatku NPE banka uskutoční hodnotenie zabezpečenia kreditného rizika v súlade s postupom uvedeným vyššie pre zabezpečené expozície. Zabezpečený zostatok sa posudzuje na základe očakávaní dohľadu platných pre zabezpečené expozície.
2. **Nezabezpečený zostatok:** nezabezpečený zostatok predstavuje pôvodne čerpané a potenciálne nečerpané úverové linky mínus zabezpečený zostatok expozície. Nezabezpečený zostatok sa posudzuje na základe očakávaní dohľadu platných pre nezabezpečené expozície.

V prípade plne a čiastočne zabezpečených expozícií by mali banky uskutočňovať pravidelnú revíziu hodnoty kolaterálu v súlade so všeobecnými zásadami NPL. Prípadné zmeny je potrebné v rámci očakávaní v súvislosti s tvorbou opravných položiek včas zohľadniť. Vzhľadom na riziko spojené s realizáciou hodnoty kolaterálu by mali banky venovať veľkú pozornosť prípadom, v ktorých dochádza k postupnému rastu zabezpečenej časti expozície. Takéto prípady by mali byť podložené presvedčivými dôkazmi o udržateľnosti rastu ocenenia, v súlade s pokynmi pre oceňovanie nehnuteľného majetku uvedenými vo všeobecných zásadách NPL.

<sup>13</sup> Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2017/1443 z 29. júna 2017, ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014.

## 4 Očakávania v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek

### 4.1 Kategórie očakávaní v súvislosti s tvorbou opravných položiek

#### Očakávania dohľadu pre nezabezpečené expozície

Plne nezabezpečené NPE a nezabezpečené zostatky čiastočne zabezpečených NPE bude ECB posudzovať na základe očakávaní dohľadu stanovených v bode 4.2.

#### Očakávania dohľadu pre zabezpečené expozície

V súlade s prudenciálnym rámcom musia byť banky schopné realizovať zabezpečenie kreditného rizika „včas“. Ak sa realizácia kolaterálu neuskutoční v priebehu niekoľkých rokov od zaradenia expozície medzi problémové, či už v dôsledku zlyhania interných procesov banky alebo z príčin, ktoré sú mimo vplyvu banky (napr. dĺžka právnych konaní), kolaterál sa bude v zásade považovať za neúčinný a k samotnej expozícii by sa z prudenciálneho hľadiska v kontexte tohto dodatku malo pristupovať ako k nezabezpečenej. To znamená, že po uplynutí niekoľkých rokov sa za obozretnú považuje tvorba opravných položiek v plnej výške.

Plne zabezpečené NPE a zabezpečené zostatky čiastočne zabezpečených NPE bude ECB za takýchto okolností posudzovať na základe očakávaní dohľadu stanovených v bode 4.2.

Je potrebné poznamenať, že na zabavené aktíva sa v súčasnosti tento dodatok nevzťahuje. Oceňovaním zabavených aktív vrátane adekvátne obozretného uplatňovania zrážok alebo iných úprav sa však zaoberá časť 7.5 zásad NPL. Príloha 7 všeobecných zásad NPL okrem toho stanovuje odporúčania, pokiaľ ide o vykazovanie zabavených aktív, vrátane členenia podľa ročníka.

### 4.2 Kvantitatívne očakávania dohľadu v detailnej podobe

ECB bude hodnotiť úroveň opravných položiek na prudenciálne účely v prípade nových NPE (ako je vymedzené vyššie) v rámci dohľadového dialógu opísaného v bode 2.3 tohto dodatku, pričom bude brať do úvahy kvantitatívne očakávania zhrnuté v tabuľke 1.

## Tabuľka 1

### Prehľad kvantitatívnych očakávaní

	Nezabezpečená časť	Zabezpečená časť
Po dvoch rokoch (ročník NPE)	100 %	
Po troch rokoch (ročník NPE)		40 %
Po štyroch rokoch (ročník NPE)		55 %
Po piatich rokoch (ročník NPE)		70 %
Po šiestich rokoch (ročník NPE)		85 %
Po siedmich rokoch (ročník NPE)		100 %

S cieľom vyhnúť sa účinkom prudkého zvyšovania tvorby opravných položiek je dôležité zabezpečiť primerane postupné plnenie týchto očakávaní od momentu klasifikácie NPE. ECB preto bude v rámci dohľadového dialógu pri posudzovaní zabezpečených expozícií zohľadňovať lineárny vývoj od tretieho roka.

Cieľom týchto očakávaní je zabezpečiť, aby banky nekumulovali dlhodobé NPE bez adekvátnej tvorby opravných položiek. Z obozretnej tvorby opravných položiek preto podľa ECB vyplýva potreba pokračovať v účtovaní opravných položiek v súlade s hodnotením banky a platnými účtovnými zásadami. Len ak sa účtovný režim z hľadiska dohľadu nepovažuje za obozretný, môžu orgány dohľadu v individuálnych prípadoch určiť adekvátne opatrenia.

Od všetkých bánk sa očakáva, že budú príslušné spoločné dohliadacie tímy v rámci dohľadového dialógu informovať o úrovni krytia expozícií klasifikovaných ako NPE po 1. apríli 2018 podľa ročníka NPE. Odchýlky od očakávaní v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek stanovených v tomto dodatku sa budú dôkladne preverovať. Podrobnejšie informácie o tomto postupe poskytnú bankám spoločné dohliadacie tímy v dostatočnom predstihu.

V súlade s odporúčaniami uvedenými v prílohe 7 všeobecných zásad NPL sa okrem toho bankám odporúča zverejňovať informácie o opravných položkách podľa druhu aktív a rôznych ročníkov NPE, keďže ide o dôležitý spôsob sprostredkovania komplexných informácií o ich profile kreditného rizika účastníkom trhu.

© Európska centrálna banka 2018

Poštová adresa 60640 Frankfurt am Main, Nemecko  
Telefón +49 69 1344 0  
Internetová stránka [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)

Všetky práva vyhradené. Šírenie na vzdelávacie a nekomerčné účely je povolené, ak je uvedený zdroj.