



# Pogosta vprašanja o napotkih v zvezi s slabimi posojili

## 1 Kakšen je namen napotkov bankam v zvezi s slabimi posojili?

Napotki vsebujejo kvalitativna pričakovanja nadzornikov ter od bank obenem zahtevajo, da opredelijo in uresničijo ustrezne kvantitativne politike in cilje, da se bodo lahko spoprijele s problemom slabih posojil. Napotki temeljijo na najboljših praksah v različnih državah članicah in širše. Zajemajo številne vidike, povezane z upravljanjem slabih posojil. Bančni nadzor v ECB se o napotkih posvetuje zato, da bi se ustrezno upoštevala vsa relevantna vprašanja, specifična za posamezne trge.

Glavna pozornost je usmerjena na izvajanje strategije slabih posojil v bankah, ki jih neposredno nadzira bančni nadzor v ECB. Od bank se zahteva, da v prihodnjih mesecih začnejo izvajati odobreno strategijo slabih posojil, ki vsebuje tudi cilje glede zmanjšanja slabih posojil. Cilji se morajo ustrezno odraziti v spodbudah vodstvu banke, obenem pa jih morajo upravljalni organi banke natančno spremljati. Od bank se obenem zahteva, da izvajajo ustrezne operacije izterjave slabih posojil ter vzpostavijo ustrezno odločevalsko strukturo.

## 2 Problem slabih posojil obstaja že kar nekaj časa. Zakaj se bančni nadzor v ECB s tem spoprijema šele zdaj?

Spoprijemanje z visoko ravniyo slabih posojil v nekaterih bankah in državah euroobmočja je proces, ki se je začel s celovito oceno leta 2014. S to oceno so bila prvič z enakim vatlom ovrednotena sredstva bank, kar je privedlo do ustrežnejše ravni rezervacij, s čimer so nadzorniki dobili dobro podlago za nadaljnjo obravnavo tega vprašanja. Bančni nadzor v ECB je nato med rednim izvajanjem nadzora problem slabih posojil obravnaval s posameznimi bankami ter že uporabil nekatera pričakovanja iz napotkov.

V preteklosti so obstajali razni nadzorniški pristopi in prakse, zato je glavni cilj objave napotkov zagotoviti enako obravnavo vseh bank ter transparentno predstaviti naša pričakovanja do pomembnih institucij.

Nameravamo razširiti tudi področje uporabe napotkov na podlagi stalnega spremljanja dogajanj na področju slabih posojil. ECB sicer priznava, da bo potrebno nekaj časa, preden se bodo slaba posojila zmanjšala na primerno raven, vendar namerava kot naslednji korak večjo pozornost postopoma usmeriti na pravočasnost rezervacij in odpisov.

### 3 Kaj sledi? Kdaj boste bankam naložili kvantitativne cilje in pravočasno ukrepanje?

Najprej so banke same odgovorne za izvajanje ustrezne strategije, s katero upravljajo svoje portfelje slabih posojil. Tako bodo napotki predvsem podlaga za nadzorniški dialog s posameznimi bankami. Nekatere banke se morajo podvizati, da bi rešile problem slabih posojil. Intenzivneje si morajo prizadevati za vzpostavitev verodostojnih in z viri primerno podprtih načrtov za rešitev tega vprašanja. ECB bo preverila, opravila primerjalne analize in v okviru nadzornega procesa ugotovila, ali so se banke primerno odzvale.

ECB bo zaostрила tudi obvezno nadzorniško poročanje za banke, ki imajo visoko raven slabih posojil, ter v skladu z napotki pričakuje, da bodo banke razkrile več informacij o slabih posojilih.

### 4 Ali morajo banke slediti vašim napotkom o slabih posojilih? Ali lahko počakajo, dokler se recimo cene premoženja ne okrepijo?

Napotki so trenutno objavljeni za namene javnega posvetovanja, zato še niso popolnoma končani. Ker so napotki, niso zavezujoč instrument, vendar vseeno pričakujemo, da bodo banke zelo resno vzele napotke od svojih nadzornikov. ECB zato pričakuje, da bodo institucije, ki jih neposredno nadzira, napotke uporabljale v skladu z obsegom in resnostjo problema slabih posojil, s katerim se spoprijemajo.

Pristop »počakajmo in bomo videli«, prepogostokrat opažen v preteklosti, tega problema ni rešil. Gospodarsko okrevanje je pomembna sestavina pri reševanju problema obsežnih slabih posojil, vendar je treba obenem opozoriti, da lahko samo zdrave banke, ki se aktivno ukvarjajo s svojimi problemi – vključno s slabimi posojili – zagotavljajo zadostno financiranje gospodarstva in tako prispevajo k okrevanju. Bančni nadzor v ECB zato pričakuje, da bodo banke z visoko ravnijo slabih posojil uresničile realistične in hkrati ambiciozne cilje zmanjšanja slabih posojil.

### 5 Kakšen je bil namen popisa nacionalnih praks? Kako se razlikuje od napotkov?

Popis zajema primere najboljših praks iz osmih držav članic, njegov cilj pa je po eni strani pojasniti številne elemente v napotkih in po drugi strani predlagati morebitne nacionalne zakonodajne ali druge spremembe, ki bi lahko prispevale k rešitvi tega problema.

Obenem izpostavlja dejstvo, da reševanje problema slabih posojil presega bančni nadzor zaradi razlik v nacionalnih pravnih okvirih in omejitvah. Strategija posameznih bank mora zato upoštevati nacionalni kontekst in razpoložljiva orodja ter specifične okoliščine bank. Nerazpoložljivost nekaterih orodij, na primer likvidnega sekundarnega trga slabih posojil, pa vseeno ne more biti izgovor za nereševanje problema slabih posojil.

Popis bo končan v prihodnjih mesecih ter bo zajel tudi države, ki jih delovna skupina za slaba posojila še ni obravnavala.