



# Pogosta vprašanja o napotkih v zvezi s slabimi posojili

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

Napotki bankam v zvezi s slabimi posojili vsebujejo kvalitativna pričakovanja nadzornikov glede izterjave in odpravljanja slabih posojil v prihodnje. Navajajo, da morajo banke opredeliti in uresničiti ustrezne kvantitativne politike in cilje, da se bodo lahko spoprijele z velikim obsegom slabih posojil. Napotki temeljijo na najboljših praksah v različnih državah članicah in zajemajo mnogo različnih vidikov, povezanih z upravljanjem slabih posojil. Bančni nadzor v ECB je proti koncu leta 2016 organiziral javno posvetovanje, da bi v napotkih ustrezno upošteval vsa relevantna vprašanja.

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

Z velikim obsegom slabih posojil se je prvič spoprijel v okviru celovite ocene leta 2014. S to oceno so bila prvič z enakim vatlom ugotovljena in ovrednotena sredstva bank. Tako so nadzorniki dobili dobro podlago za nadaljnjo reševanje tega pomembnega vprašanja. Napotki zagotavljajo enako obravnavo pomembnih institucij in jasno opredeljujejo pričakovanja ECB v zvezi s slabimi posojili v vsej bančni uniji. ECB priznava, da bo za zmanjšanje slabih posojil potrebnega nekaj časa in da bodo potrebna tudi prizadevanja oblikovalcev politik na evropski in nacionalni ravni.

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

Napotki so predvsem podlaga za nadzorniški dialog s posameznimi bankami. Nekatere banke si morajo intenzivneje prizadevati za vzpostavitev verodostojnih in z viri primerno podprtih načrtov za odpravo velikega obsega slabih posojil. ECB bo v okviru tekočega nadzorniškega dela preverila, opravila primerjalne analize in kot del letnega procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) zagotovila, da so se banke primerno odzvale. ECB bo zaostrila tudi obvezno nadzorniško poročanje za banke, ki imajo velik obseg 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 niso zavezujoč instrument. Vendar bodo morale banke vsakršna odstopanja od njih ustrezno pojasniti. Uporabljati jih je treba v skladu z obsegom in resnostjo izzivov glede slabih posojil, s katerimi se srečujejo različne banke. Pričakovanja nadzornikov lahko postanejo zavezujoče zahteve, če se ta pričakovanja uresničujejo v okviru SREP.

Pristop »počakajmo in bomo videli«, ki je bil v preteklosti prepogostokrat opažen, tega problema ne bo rešil. Samo zdrave banke, ki se aktivno ukvarjajo s svojimi problemi – vključno s slabimi posojili – lahko zagotavljajo zadostno financiranje gospodarstva in tako prispevajo k okrevanju. ECB zato pričakuje, da bodo banke z velikim obsegom slabih posojil določile realistične in hkrati ambiciozne cilje za zmanjšanje slabih posojil.

#### 5 Napotki od bank z velikim obsegom slabih posojil zahtevajo, da pripravijo individualne strategije za zmanjšanje slabih posojil. Kako natančno bo to potekalo?

Napotki zajemajo nadzorniška pričakovanja, ki bodo usmerjala redno interakcijo nadzornikov z bankami v zvezi s slabimi posojili. Od bank z velikim obsegom slabih posojil se namreč pričakuje, da opredelijo ambiciozne in realistične strategije, vključno s kvantitativnimi cilji glede zmanjšanja slabih posojil. Te strategije morajo biti podprte z verodostojni operativni načrti. Skupne nadzorniške skupine so v zvezi s tem že začele komunicirati z nekaterimi bankami. Ko bodo strategije opredeljene, se bodo skupne nadzorniške skupine o njih pogovorile z bankami. Proces se bo predvidoma večkrat ponovil, za kar bo v nekaterih primerih verjetno potrebnega nekaj časa.

#### 6 Kako hitro bodo banke po vaših pričakovanjih zmanjšale slaba posojila? Boste od njih tudi zahtevali, da slaba posojila prodajo?

Banke morajo opredeliti svojo strategijo za zmanjšanje slabih posojil in za vsak relevanten portfelj izbrati najprimernejšo rešitev. Za vsak portfelj same opredelijo realistično, a ambiciozno časovnico in ustrezne možnosti. Te možnosti bi na primer lahko vključevale izterjavo, prodajo, odpis ali zaseg. Prodaja slabih posojil je le en možen element strategije slabih posojil banke.

#### 7 Katere so tri glavne stvari, ki ste jih zaradi javnega posvetovanja spremenili ali pojasnili?

Ključne prejete pripombe so predstavljene v objavljenem poročilu o odzivih na posvetovanje. Ena od ključnih sprememb je podrobnejša pojasnitev »prenosa

tveganja pri slabih posojilih«. Zdaj dokument podrobno določa tudi časovnico uresničevanja napotkov in potrjuje, da ti veljajo od datuma objave. Tretje pojasnilo se nanaša na zahteve v zvezi z vrednotenjem zavarovanj, in sicer da veljajo le za slaba posojila, ne pa za donosne izpostavljenosti.

## 8 Kako natančno bodo banke ukrepale zdaj, ko so bili napotki objavljeni?

Napotki bodo postali sestavni del vsakodnevnega nadzorniškega dialoga z zadevnimi bankami. ECB bo upoštevala načelo sorazmernosti, poglobljenost nadzora pa bo prilagodila obsegu in resnosti problema slabih posojil v portfeljih bank. Nadzorniki so že začeli obravnavo bank s povečanim obsegom slabih posojil. Po objavi končne različice napotkov se ta obravnava zdaj nadaljuje, saj bodo kot del rednih nadzorniških dejavnosti bankam s povečanim obsegom slabih posojil v bližnji prihodnosti poslana pisma. Pisma v zvezi s slabimi posojili bodo vsebovala kvantitativne elemente, njihov glavni cilj pa bo zagotoviti, da banke slaba posojila upravljajo in rešujejo v skladu z nadzorniškimi pričakovanji.

## 9 Bodo napotki veljali tudi za manj pomembne institucije? Kaj pa načelo sorazmernosti?

Napotki veljajo samo za pomembne institucije (in za njihove nacionalne, evropske in mednarodne podrejene družbe). ECB upošteva načelo sorazmernosti, zlasti glede obsega slabih posojil v zadevni banki. To pomeni, da morajo pomembne institucije z večjim obsegom slabih posojil upoštevati celotne napotke, medtem ko morajo druge pomembne institucije z razmeroma majhnim skupnim obsegom slabih posojil upoštevati le podsklop poglavij iz napotkov, kot je določeno v dokumentu. To tudi pomeni, da banke, ki slaba posojila vzdržno zmanjšujejo na relativno nizko raven, ne spadajo v celotno področje uporabe teh napotkov.