



# Pogosta vprašanja o dodatku k napotkom o slabih posojilih

## 1 Kakšen je namen tega dodatka? V kakšni povezavi je z Napotki bankam v zvezi s slabimi posojili?

Dodatek obsega kvantitativne napotke, ki so namenjeni spodbujanju praks bolj pravočasnega oblikovanja rezervacij za slaba posojila v prihodnosti. Dopolnjuje napotke o slabih posojilih, ki jih je Evropska centralna banka (ECB) objavila marca 2017 in so se osredotočali na kvalitativne vidike.

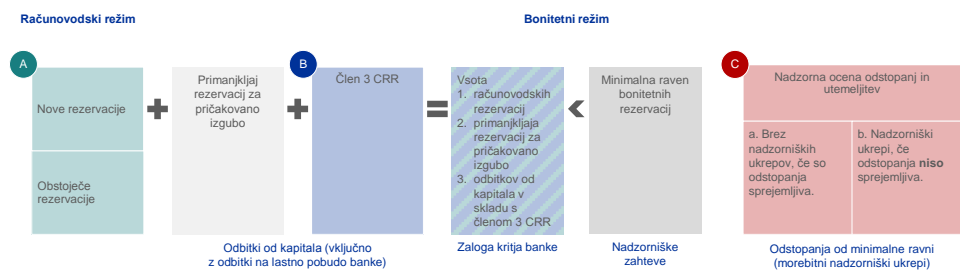
## 2 Kakšno je področje uporabe dodatka in kdaj bo začel veljati?

Dodatek velja za vse pomembne institucije, njegova uporaba pa ni zavezujoča. Vseeno morajo banke ustrezno pojasniti vsa odstopanja od dodatka, ki lahko privedejo do nadzorniških ukrepov, če niso podprta z dovolj trdnimi argumenti in dokazi. Pričakovanja glede bonitetnega oblikovanja rezervacij bodo veljala za vse izpostavljenosti, ki bodo od 1. januarja 2018 na novo razvrščene kot nedonosne v skladu z opredelitvijo EBA.

## 3 Kako so napotki povezani z računovodskimi standardi in predvsem z MSRP 9?

Dodatek določa bonitetno orodje, ki bankam omogoča, da odbitke od kapitala v skladu s členom 3 uredbe o kapitalskih zahtevah (CRR)<sup>1</sup> uporabljajo kot alternativo računovodskim rezervacijam, da bi izpolnjevale s tem povezana nadzorniška pričakovanja. Vendar bomo pri analizi skladnosti z minimalno ravno bonitetnih rezervacij v celoti upoštevali vse računovodske rezervacije, vključno z morebitnim povečanjem rezervacij zaradi začetka veljavnosti MSRP 9 v letu 2018. Banke opozarjamo, da takšno povečanje rezervacij zaradi začetka uvedbe MSRP 9 ni relevantno za izkaz poslovnega izida, s tem povezan vpliv na kapital pa je lahko knjižen postopno.

<sup>1</sup> Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja.



4 **Kakšen je pričakovan vpliv minimalne ravni rezervacij? Bi zaradi nje lahko prišlo do prisilne prodaje slabih posojil? Je bila opravljena analiza vpliva za vsako državo posebej?**

Napotki veljajo samo za nova slaba posojila, kar pomeni, da je natančen vpliv odvisen od prilivov slabih posojil, ki pa so se v EU v zadnjem času zmanjšali. Poleg tega so napotki v zvezi z oblikovanjem rezervacij namenjeni samo tistim bankam, ki imajo nezavarovane dele slabih posojil še vedno nekrite po dveh letih oziroma zavarovane dele nekrite po sedmih letih. Kar se tiče morebitnega vpliva na aktivnosti na sekundarnem trgu slabih posojil, se pričakovanja nanašajo na neto izpostavljenosti do slabih posojil, tj. neto brez bonitetnih rezervacij. Napotki, objavljeni 20. marca, določajo prodajo slabih posojil kot enega od številnih mogočih orodij za obravnavo velikega obsega slabih posojil.

5 **Zakaj minimalna raven trenutno velja le za nova slaba posojila? O kakšnih nadaljnjih ukrepih glede obsega slabih posojil obenem razmišljate?**

Bančni nadzor v ECB prek skupnih nadzorniških skupin proučuje kredibilnost in ambicioznost strategij pomembnih institucij, ki so namenjene tudi zmanjševanju obstoječega obsega slabih posojil s pomočjo ciljev glede zmanjšanja slabih posojil, ki jih opredelijo banke. Treba je omeniti, da se je obseg slabih posojil v pomembnih institucijah že zmanjšal, in sicer z 950 milijard EUR v prvem četrletju 2016 na 865 milijard EUR v prvem četrletju 2017. Nadzorniki bodo še naprej spremljali napredek posameznih banki pri zmanjševanju slabih posojil in do prvega četrletja 2018 predstavili svoje poglede na nadaljnje politike za obravnavo obstoječega obsega slabih posojil, vključno z ustrežno prehodno ureditvijo.

6 **Kakšen učinek napotkov o slabih posojilih, ki so bili objavljeni marca 2017, ste opazili?**

Skupne nadzorniške skupine v okviru nadaljnjega ukrepanja po objavi napotkov o slabih posojilih aktivno sodelujejo z bankami, da bi zagotovile, da pomembne institucije prepoznavajo in zapirajo morebitne vrzeli pri upoštevanju napotkov. Poleg tega so številne banke začele aktivneje reševati problem slabih posojil tako, da so

okrepile interna prizadevanja glede izterjave, in deloma tudi s prodajo in listinjenjem. Po drugi strani pa nekatere banke še vedno niso dovolj osredotočene in ambiciozne glede zmanjševanja povečanega obsega slabih posojil.

## 7 Kako boste zagotovili, da se bodo banke držale napotkov iz dodatka?

Banke morajo vsaj enkrat letno poročati o upoštevanju minimalne ravni bonitetnih rezervacij, kot je določena v dodatku. Če kritje ne izpolnjuje v celoti nadzorniških pričakovanj, določenih v dodatku, morajo ob poročilu hkrati pojasniti in dokazati takšna odstopanja. Če odstopanj ne bodo pojasnile dovolj dobro, bo bančni nadzor v ECB razmislil o nadzorniških ukrepih.

## 8 Kakšno kalibracijo ste uporabili v dodatku?

Za določitev dokončne kalibracije dodatka smo uporabili nabor vhodnih podatkov, ki obsegajo uporabo nadzorniške presoje, mednarodne prakse v zvezi z oblikovanjem rezervacij ali odpisi ter hitrost postopkov reševanja v EU, vključno z izboljšavami v zadnjem času. Bančni nadzor v ECB meni, da predlagana kalibracija zagotavlja uravnotežen pristop k spodbujanju praks pravočasnega oblikovanje rezervacij za slaba posojila v prihodnosti.

## 9 V kakšni povezavi je dodatek s pobudami v zvezi z slabimi posojili na ravni EU?

Splošno sprejeto dejstvo je, da so potrebna skupna prizadevanja vseh deležnikov, da se evropske banke razbremenijo problema slabih posojil. Zato bančni nadzor v ECB pri tej zadevi zelo tesno sodeluje z drugimi evropskimi deležniki.

## 10 Ali dodatek velja tudi za zaseženo premoženje?

Trenutno dodatek ne velja za zaseženo premoženje, vendar bančni nadzor v ECB pozorno spremlja dogajanja v zvezi z zaseženim premoženjem. Če banke zmanjšujejo slaba posojila samo z zasegi, ne da bi zaseženo premoženje lahko prodale, bodo sledili nadzorniški ukrepi. Zato napotki o slabih posojilih obenem močno spodbujajo banke, naj pri vrednotenju takšnega premoženja uporabljajo razumne odbitke.