



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

BANKOVÝ DOHLAD

**Dodatok k všeobecným  
zásadám ECB týkajúcim sa  
postupu bánk v prípade  
problémových úverov:  
minimálne úrovne  
opravných položiek na  
prudenciálne účely  
v prípade problémových  
expozícií**

BANKENTOEZICHT

Október 2017

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDŽIBA

BANKŮ PRIEŽIŮRA 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

BANKTILLSYN

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 a platnosť	3
2.2	Regulačný základ	3
2.3	Uplatňovanie minimálnych úrovní opravných položiek na prudenciálne účely	5
<b>3</b>	<b>Definície použité v tomto dodatku</b>	<b>7</b>
3.1	Definícia nových NPE a počítanie ročníkov	7
3.2	Akceptovateľné zabezpečenie kreditného rizika na zabezpečenie expozícií	7
3.3	Definícia zabezpečených a nezabezpečených častí NPE	8
<b>4</b>	<b>Minimálne úrovne opravných položiek na prudenciálne účely</b>	<b>10</b>
4.1	Kategórie minimálnych úrovní opravných položiek	10
4.2	Kalibrácia	10
<b>5</b>	<b>Vykazovanie na účely dohľadu a zverejňovanie informácií</b>	<b>12</b>

# 1 Súvislosti

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

Všeobecné zásady NPL kladú dôraz na včasnú tvorbu opravných položiek a odpisovanie 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.

Účelom tohto dodatku je posilniť a doplniť všeobecné zásady NPL stanovením kvantitatívnych očakávaní orgánov dohľadu, pokiaľ ide o minimálne úrovne opravných položiek na prudenciálne účely vyžadovaných v prípade problémových expozícií (non-performing exposures – NPE)<sup>3</sup>. Očakávania vychádzajú z dĺžky obdobia, počas ktorého bola expozícia klasifikovaná ako problémová (tzn. jej „ročník“), ako aj z jej (prípadného) zabezpečenia (kolaterálu). Uvedené opatrenia treba vnímať ako „minimálne úrovne opravných položiek na prudenciálne účely“, ktoré majú zabezpečiť obozretný prístup k riešeniu NPE a zabrániť tak nadmernej kumulácii nezabezpečených dlhodobých NPE v súvahách bánk v budúcnosti.

Tento dodatok nenahrádza žiadne platné regulačné alebo účtovné požiadavky či zásady stanovené v existujúcich nariadeniach a smerniciach EÚ a ich vnútroštátnych transpozíciách, platných vnútroštátnych účtovných predpisoch, záväzných pravidlách a usmerneniach tvorcov účtovných štandardov alebo ekvivalentných predpisoch či usmerneniach vydaných Európskym orgánom pre bankovníctvo (EBA).

---

<sup>1</sup> Všeobecné zásady sú k dispozícii na [internetovej stránke bankového dohľadu ECB](#).

<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 a platnosť

V súlade so všeobecnými zásadami NPL sa tento dodatok vzťahuje na všetky významné banky pod priamym dohľadom ECB.

Dodatok síce nie je záväzný, no od bánk sa očakáva, že prípadné odchýlky zdôvodnia. Zároveň by mali o dodržiavaní minimálnych úrovní opravných položiek na prudenciálne účely stanovených v tomto dodatku aspoň raz za rok podávať správu (viac informácií v bode 5).

Dodatok platí od dátumu jeho zverejnenia. Minimálne úrovne stanovené v tomto dodatku sa vzťahujú prinajmenšom na všetky nové expozície zaradené medzi NPE od januára 2018.

### 2.2 Regulačný základ

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 usmernení 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.

V rámci platného regulačného rámca pre významné inštitúcie sú relevantné predovšetkým nasledujúce články smernice o kapitálových požiadavkách (Capital Requirements Directive – CRD)<sup>4</sup>:

<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.

- 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>.
- 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 „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 orgány dohľadu majú overiť, či banky uplatňujú účinné metodiky a procesy tvorby opravných položiek, ktoré by mali byť zárukou adekvátneho krytia rizík spojených s NPL. Ak zistia nedostatočnú úroveň tvorby opravných položiek na prudenciálne účely, orgány dohľadu sú povinné zabezpečiť, aby banky v záujme splnenia prudenciálnych očakávaní príslušnú úroveň krytia rizík prehodnotili a zvýšili.

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

<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).

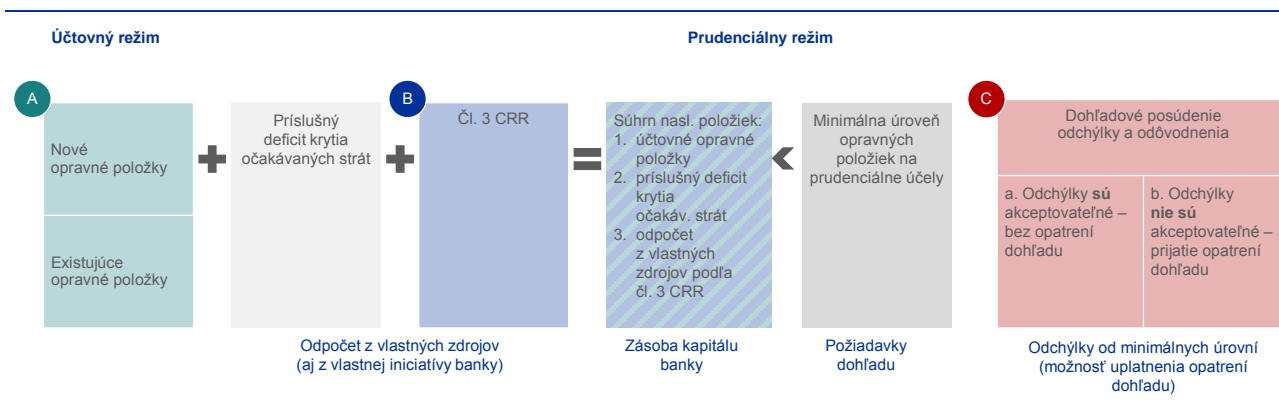
## 2.3 Uplatňovanie minimálnych úrovní opravných položiek na prudenciálne účely

Minimálne úrovne opravných položiek na prudenciálne účely stanovené v tomto dodatku sú doplnením všeobecných zásad NPL v tom zmysle, že predstavujú kvantitatívne očakávania dohľadu, pokiaľ ide o minimálne úrovne opravných položiek v rámci prudenciálneho režimu. Prehľad koncepcie tvorby opravných položiek na prudenciálne účely uvádza obrázok 1.

Hlavným cieľom je zabezpečiť, aby boli NPE spojené s dostatočnou tvorbou opravných položiek, zohľadňujúc aktuálnu úroveň zabezpečenia úverov a najmä ročníkovú kategóriu NPE. Bod 3.2 objasňuje, ktoré druhy kolaterálu alebo iné druhy zabezpečenia kreditného rizika sa akceptujú z prudenciálneho hľadiska prezentovaného v tomto dodatku. Kapitola 4 definuje očakávania týkajúce minimálnych úrovní opravných položiek na prudenciálne účely.

### Obrázok 1

Prehľad koncepcie tvorby opravných položiek na prudenciálne účely



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 zahŕňa do zásoby kapitálu banky požadovaného na prudenciálne účely.

Na účely plnenia minimálnych úrovní opravných položiek na prudenciálne účely tvoria zásobu kapitálu banky nasledujúce položky kapitálu:

1. všetky účtovné opravné položky podľa platného účtovného štandardu vrátane potenciálnych nových zaúčtovaných opravných položiek,
2. deficit krytia očakávaných strát za príslušné expozície v stave zlyhania v zmysle článkov 158 a 159 nariadenia CRR a
3. odpočty CET 1 (Common Equity Tier 1 – vlastný kapitál Tier 1) z vlastných zdrojov z vlastnej iniciatívy banky v zmysle článku 3 nariadenia CRR.

Na odstránenie potenciálnych medzier v plnení minimálnych prudenciálnych očakávaní sa bankám odporúča zaúčtovať maximálnu možnú úroveň opravných položiek podľa platného účtovného rámca. Ak platný účtovný režim splnenie minimálnych úrovní opravných položiek na prudenciálne účely neumožňuje, banky by mali z vlastnej iniciatívy upraviť úroveň kapitálu CET 1 (na základe článku 3 nariadenia CRR o uplatňovaní prísnejších požiadaviek).<sup>6</sup>

Banky by mali o dodržiavaní minimálnych úrovní opravných položiek na prudenciálne účely aspoň raz za rok podávať správu a prípadné odchýlky orgánu dohľadu zdôvodniť (bod 5 o vykazovaní na účely dohľadu).

Odchýlky od minimálnych úrovní sú možné, ak vie banka v rámci pravidelného procesu kontroly plnenia požiadaviek a na základe prijateľných dôkazov preukázať:

- a) neopodstatnenosť kalibrácie minimálnej úrovne opravných položiek na prudenciálne účely pre konkrétne portfólio/expozíciu (napr. ak dlžník preukázateľne hradí pravidelné čiastkové splátky predstavujúce významnú časť pôvodných zmluvných splátok, alebo ak by uplatnenie minimálnej úrovne opravných položiek umožnilo dosiahnuť krytie, ktoré by v kombinácii s kapitálovými požiadavkami 1. piliera pre kreditné riziko presahovalo 100 % expozície), alebo
- b) nevhodnosť uplatnenia minimálnej úrovne opravných položiek na prudenciálne účely v opodstatnených prípadoch (napr. ťahový účinok na bezproblémové expozície dlžníka).

V nadväznosti na proces kontroly plnenia požiadaviek budú orgány dohľadu posudzovať prípadné odchýlky a príslušné dôvody. Súčasťou tohto procesu môžu byť činnosti vykonávané na diaľku, napríklad hĺbkové hodnotenia uskutočňované spoločnými dohliadacími tímami, kontroly na mieste, alebo oba druhy činností. Výsledok posúdenia odchýlok sa bude zohľadňovať v rámci procesu SREP. Nesplnenie požiadaviek môže mať za následok uplatnenie opatrení dohľadu v rámci dohľadových právomocí stanovených v európskych a vnútroštátnych regulačných rámcoch.

---

<sup>6</sup> Tieto odpočty sa majú vykazovať v rámci výkazu COREP C01.00 v riadku 524 „(-) Dodatočné odpočty kapitálu CET1 na základe článku 3 CRR“.



## 3 Definície použité v tomto dodatku

### 3.1 Definícia nových NPE a počítanie ročníkov

Novými NPE sa v tomto dodatku myslia všetky expozície, ktoré boli reklasifikované z bezproblémových na problémové v súlade s definíciou EBA po 1. januári 2018, bez ohľadu na ich klasifikáciu pred týmto dátumom.

Na účely uplatňovania minimálnych úrovní opravných položiek na prudenciálne účely sa v tomto dodatku používa koncepcia ročníka NPE. Ročník NPE sa v tejto súvislosti definuje ako počet dní (v ročnom vyjadrení), odkedy 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>7</sup> a kapitolou 5 všeobecných zásad NPL znova klasifikovaná ako bezproblémová, ročník NPE sa vynuluje.

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

### 3.2 Akceptovateľné zabezpečenie kreditného rizika na zabezpečenie expozícií

Tento dodatok v súlade s prudenciálnymi zásadami stanovuje kritériá akceptovateľnosti zabezpečenia kreditného rizika, na základe ktorého sa určuje, ktoré časti NPE sa majú považovať za zabezpečené, resp. nezabezpečené, a teda či sa má uplatniť minimálna úroveň opravných položiek pre zabezpečené expozície, alebo minimálna úroveň opravných položiek pre nezabezpečené expozície. Tento postup vychádza zo zásady, podľa ktorej sa prudenciálny režim musí odkláňať od účtovného režimu, ak sa účtovný režim z hľadiska dohľadu nepovažuje za prudenciálny.

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

<sup>7</sup> Vykonávací technický predpis EBA o vykazovaní expozícií s upravenými podmienkami splácania a problémových expozícií na účely dohľadu (EBA Implementing Technical Standard on Supervisory Reporting (Forbearance and non-performing exposures), EBA ITS 2013/03)



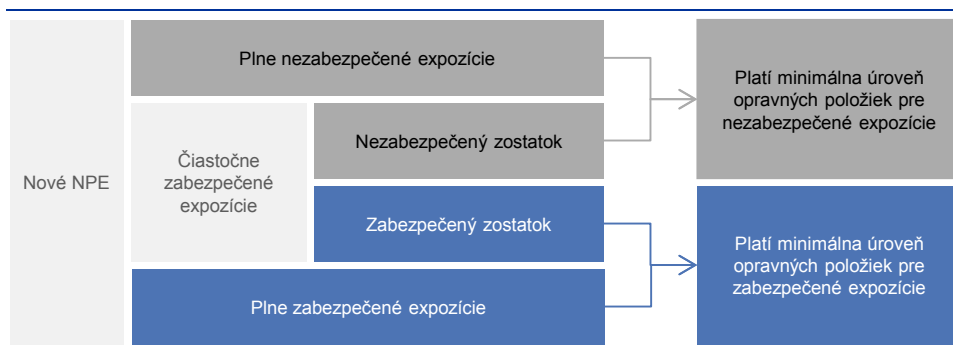
- a) Všetky druhy nehnuteľného kolaterálu. Oceňovanie nehnuteľného kolaterálu by malo prebiehať v súlade so všeobecnými zásadami NPL (kapitola 7).
- b) Iný akceptovateľný kolaterál alebo iné druhy zabezpečenia kreditného rizika, ktoré spĺňajú kritériá zmierňovania kreditného rizika stanovené v tretej časti hlave II kapitole 4 nariadenia CRR, bez ohľadu na to, či inštitúcia používa štandardizovaný postup alebo postup založený na interných ratingoch.

### 3.3 Definícia zabezpečených a nezabezpečených častí NPE

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

#### Obrázok 2

Kombinovaný postup v prípade nových NPE v rámci tohto dodatku



#### Plne nezabezpečené expozície

V rámci tohto dodatku sa NPE považujú za plne nezabezpečené, ak sa na ne nevzťahuje žiadne zabezpečenie kreditného rizika akceptovateľné v zmysle bodu 3.2. Na tieto expozície by sa mali vzťahovať minimálne úrovne opravných položiek pre nezabezpečené expozície, bližšie opísané v bode 4.

#### Plne zabezpečené expozície

V rámci tohto dodatku sa NPE považujú za plne zabezpečené, ak zabezpečenie kreditného rizika akceptovateľné v zmysle bodu 3.2 prekračuje výšku v súčasnosti čerpaných a potenciálnych nečerpaných úverových línií dlžníka. Na tieto expozície by sa mali vzťahovať minimálne úrovne opravných položiek pre zabezpečené expozície.

Minimálne úrovne opravných položiek sa vzťahujú na všetky čerpané a nečerpané úverové linky. Nečerpané úverové linky sa však nemusia brať do úvahy, ak ich možno kedykoľvek bezpodmienečne a bez výpovednej lehoty odvolať.

Hodnota kolaterálu používaná bankou by mala vyjadrovať hodnotu kolaterálu pre danú expozíciu vykázanú v súlade s pokynmi FINREP stanovenými v prílohe V<sup>8</sup> časti „Prijatý kolaterál a záruky“ očistenú o kolaterál a iné zabezpečenie kreditného rizika neakceptovateľné na účely tohto dodatku (bližšie informácie sú v bode 3.2). Pokiaľ ide o ocenenie nehnuteľného majetku, banky by mali v plnej miere dodržiavať kritériá stanovené v kapitole 7 všeobecných zásad NPL, 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 akceptovateľného 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 rozdeliť 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. Na zabezpečený zostatok by sa mali vzťahovať minimálne úrovne opravných položiek pre zabezpečené expozície.
2. **Nezabezpečený zostatok:** Nezabezpečený zostatok predstavuje pôvodne čerpané a potenciálne nečerpané úverové linky mínus zabezpečený zostatok expozície. Na nezabezpečený zostatok by sa mali vzťahovať minimálne úrovne opravných položiek pre nezabezpečené expozície.

V prípade plne a čiastočne zabezpečených expozícií by sa malo uskutočňovať pravidelné preverenie hodnoty kolaterálu v súlade so všeobecnými zásadami NPL. Prípadné zmeny je potrebné v rámci minimálnych úrovní 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 nehnuteľný majetok uvedenými vo všeobecných zásadách NPL.

<sup>8</sup> Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2017/1443 z 29. júna 2017, ktorým sa mení vykonávacie nariadenie (EÚ) č. 680/2014.

## 4 Minimálne úrovne opravných položiek na prudenciálne účely

### 4.1 Kategórie minimálnych úrovní opravných položiek

#### Minimálne úrovne opravných položiek pre nezabezpečené expozície

Na plne nezabezpečené NPE a nezabezpečené zostatky čiastočne zabezpečených NPE sa vzťahujú minimálne úrovne opravných položiek pre nezabezpečené expozície stanovené v bode 4.2.

#### Minimálne úrovne opravných položiek pre zabezpečené expozície

V súlade s prudenciálnym rámcom musia byť banky schopné realizovať kolaterál „včas“. Ak sa realizácia kolaterálu neuskutoční v priebehu niekoľkých rokov od klasifikácie expozície ako problémovej, kolaterál sa považuje za neúčinný, pričom k samotnej expozícii sa z prudenciálneho hľadiska pristupuje ako k nezabezpečenej. To znamená, že po siedmich rokoch sa na ňu v súlade s bodom 4.2 vzťahuje plná tvorba opravných položiek na prudenciálne účely. Pritom nie je podstatné, či k oneskoreniam v realizácii kolaterálu došlo z príčin, ktoré sú mimo vplyvu banky (napr. dĺžka právnych konaní).

V tejto súvislosti platí, že na plne zabezpečené expozície a zabezpečené zostatky čiastočne zabezpečených expozícií sa vzťahujú minimálne úrovne opravných položiek pre zabezpečené expozície.

Je potrebné poznamenať, že na zabavené aktíva sa v súčasnosti tento dodatok nevzťahuje. Pokiaľ však ide o oceňovanie zabavených aktív, banky by mali v plnej miere dodržiavať kritériá stanovené v kapitole 7.5 všeobecných zásad NPL, a to aj pokiaľ ide o adekvátne obozretné uplatňovanie zrážok alebo iných úprav. Príloha 7 všeobecných zásad NPL okrem toho stanovuje jednoznačné odporúčania, pokiaľ ide o vykazovanie zabavených aktív, vrátane členenia podľa ročníka.

### 4.2 Kalibrácia

Pri meraní úrovne tvorby opravných položiek na prudenciálne účely v prípade nových NPE (stanovených vyššie) by mali všetky banky zohľadňovať nasledujúcu tabuľku:

	Nezabezpečená časť	Zabezpečená časť
Po dvoch rokoch	100 %	
Po siedmich rokoch		100 %

Uplatňovanie minimálnych úrovní opravných položiek by nemalo viesť k prudkému zvyšovaniu tvorby opravných položiek – banky by ich mali od momentu klasifikácie NPE až po moment očakávanej 100 % úrovne opravných položiek uplatňovať primerane postupným spôsobom. V prípade zabezpečených expozícií by preto banky mali počítať prinajmenšom s lineárnym vývojom minimálnej úrovne a jej postupným zvyšovaním na 100 % v priebehu siedmich rokov.

Minimálne úrovne by sa nemali vnímať ako optimálny harmonogram tvorby opravných položiek, ale skôr ako nástroj dohľadu vzťahujúci sa na mimoriadne prípady, ktorého cieľom je zabezpečiť, aby banky nekumulovali dlhodobé NPE bez adekvátnej tvorby opravných položiek. Banky by preto mali aj naďalej účtovať opravné položky na základe vlastného hodnotenia a platných účtovných zásad, čo by v prevažnej väčšine prípadov malo znamenať, že k uplatneniu minimálnych úrovní opravných položiek vôbec nedôjde.

## 5 Vykazovanie na účely dohľadu a zverejňovanie informácií

V súvislosti s novými expozíciami klasifikovanými ako NPE po 1. januári 2018 by mali všetky banky minimálne raz za rok príslušnému spoločnému dohliadaciemu tímu poskytovať informácie o úrovni krytia podľa ročníka NPE. Odchýlky od minimálnych úrovní opravných položiek na prudenciálne účely stanovených v tomto dodatku by mali byť riadne zdôvodnené. Podrobnejšie informácie o tomto postupe, ako aj súvisiace výkazy, poskytnú bankám spoločné dohliadacie tímy v dostatočnom predstihu.

V neposlednom rade (a v súlade s odporúčaniami uvedenými v prílohe 7 všeobecných zásad NPL) je zverejňovanie informácií o krytí NPL podľa ročníka (a teda aj informácií o súlade s týmto dodatkom) pre banky dôležitým nástrojom, ktorý im umožňuje poskytovať účastníkom trhu komplexný prehľad o svojom rizikovom profile.

© Európska centrálna banka 2017

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.