



## Oznámenie o očakávaníach dohľadu v súvislosti s krytím NPE

Riešenie problémových úverov<sup>1</sup> je od začiatku jednou z kľúčových priorít bankového dohľadu ECB. V súlade so svojou zodpovednosťou pomáhať zaisťovať bezpečnosť a zdravé fungovanie európskeho bankového systému jednotný mechanizmus dohľadu (Single Supervisory Mechanism – SSM) vypracoval postup dohľadu v oblasti NPL v súlade s existujúcim právnym rámcom, keďže úlohou ECB ako orgánu dohľadu je vykonávať rámec vytvorený zákonodarcom Únie. ECB je povinná tento rámec vykonávať so zreteľom na prípadné výkladové usmernenia, ktoré prijme EBA. V týchto medziach ECB prispieva k plneniu cieľa SSM, ktorým je zabezpečovanie vysokých štandardov dohľadu, zverejňovaním svojich očakávaní v súvislosti s postupom bánk pri riešení problematiky NPL. Tieto očakávania slúžia ako východisko dohľadového dialógu, v rámci ktorého budú náležite zohľadnené špecifiká každej banky. V prípade potreby môže ECB prijať ďalšie opatrenia dohľadu.

Celkovým cieľom vypracovania postupu dohľadu v oblasti NPL bolo pomôcť bankám v riešení problematiky NPL a vyvinúť tlak na ukončenie v minulosti pozorovanej vyčkávacej taktiky, ako aj zabezpečiť transparentnosť v súvislosti s očakávaniami dohľadu ECB, pokiaľ ide o postupy bánk pri riešení NPL. Súčasťou tohto postupu dohľadu sú strategické prvky zamerané na riešenie existujúcich NPL a jeho cieľom je obmedziť rast nových NPL v budúcnosti. Tvoria ho:

- i) všeobecné zásady ECB týkajúce sa postupu bánk v prípade problémových úverov („všeobecné zásady ECB o NPL“) zverejnené v marci 2017<sup>2</sup>, na základe ktorých sa od bánk s vysokým objemom NPL vyžaduje vypracovanie vlastných stratégií na riešenie stavu existujúcich NPL,

<sup>1</sup> Je dôležité poznamenať, že výrazy „problémová expozícia“ (non-performing exposure – NPE) a „problémový úver“ (non-performing loan – NPL) sa v tomto dokumente používajú ako synonymá. „NPL“ sa v tomto dokumente vo všeobecnosti používa ako skrátené označenie. Odkazy na NPE a NPL vychádzajú z definície stanovenej vo vykonávacích technických predpisoch EBA o problémových expozíciách. Vykonávacie technické predpisy sa vzťahujú na všetky expozície vyplývajúce z úverov, záloh a dlhových cenných papierov. Na účely SSM sa vo všeobecnosti namiesto výrazu NPE používa výraz NPL, ktorý takisto vychádza z definície stanovenej vo vykonávacích technických predpisoch EBA, no všeobecnejšie sa vzťahuje na portfóliá úverov a záloh. Dôvodom je skutočnosť, že NPE sa všeobecnejšie nachádzajú v portfóliách úverov a záloh vo FINREP, preto sa na označenie tejto populácie úverov používa výraz NPL. Všeobecné zásady ECB o NPL sa vzťahujú na všetky NPE v zmysle definície EBA, ako aj na zabavené aktíva, a okrajovo i na bezproblémové expozície so zvýšeným rizikom nesplácania, ako napríklad „monitorované“ expozície a bezproblémové expozície s upravenými podmienkami splácania.

<sup>2</sup> [Všeobecné zásady postupu bánk v prípade problémových úverov \(marec 2017\)](#)

- ii) dodatok k všeobecným zásadám ECB o NPL („dodatok“) zverejnený v marci 2018<sup>3</sup>, ktorý stanovuje očakávania dohľadu v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek k novým NPE,
- iii) očakávania dohľadu v súvislosti s tvorbou opravných položiek k existujúcim NPE oznámené v tlačovej správe z 11. júla 2018.<sup>4</sup>

Rada okrem toho vo svojom „Akčnom pláne riešenia nesplácaných úverov v Európe“<sup>5</sup> z 11. júla 2017 vyzvala rôzne európske inštitúcie, aby prijali primerané opatrenia s cieľom ďalej znižovať vysoký stav NPE v EÚ a predchádzať ich rastu v budúcnosti. Jedným z takýchto opatrení je nariadenie (EÚ) 2019/630, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o minimálne krytie strát pri problémových expozíciách, zverejnené v Úradnom vestníku EÚ 25. apríla 2019.<sup>6</sup> Nariadenie stanovuje spôsob prudenciálneho zaobchádzania s NPE vyplývajúcimi z úverov poskytnutých od 26. apríla 2019 podľa pravidiel prvého piliera.<sup>7</sup> Tieto pravidlá prvého piliera sú právne záväzné a vzťahujú sa na všetky banky zriadené v EÚ.

ECB náležite posúdila vzájomný vzťah medzi jej prístupom k NPE podľa pravidiel druhého piliera a novými pravidlami prudenciálneho zaobchádzania s NPE podľa prvého piliera. Dospela k záveru, že v záujme zvýšenia konzistentnosti a jednoduchosti celkového prístupu k NPE si očakávania dohľadu ECB v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek k novým NPE vyžadujú určité úpravy. V pravidlách dohľadu, ktoré ECB uplatňuje v oblasti NPL, sa neočakávajú žiadne ďalšie zmeny a banky by mali pokračovať v snahe o implementáciu očakávaní.

Po zosumarizovaní súvisiacich pravidiel a opatrení vo všeobecnosti tento dokument i) objasňuje aspekty súvisiace so zverejnením usmernení EBA týkajúcich sa NPE, ii) uvádza ďalšie podrobnosti o očakávaniach dohľadu ECB v súvislosti s tvorbou opravných položiek k existujúcim NPE, iii) objasňuje vzájomný vzťah medzi očakávaniami na krytie NPE, ktoré v rámci druhého piliera uplatňuje ECB, a pravidlami prudenciálneho

<sup>3</sup> [Dodatok k všeobecným zásadám ECB týkajúcim sa postupu bánk v prípade problémových úverov: očakávania dohľadu v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek k problémovým expozíciám \(marec 2018\)](#)

<sup>4</sup> Tlačová správa ECB: „[ECB oznamuje ďalšie kroky v rámci postupu dohľadu zameraného na riešenie stavu problémových úverov](#)“ (júl 2018)

<sup>5</sup> Akčný plán predostrel komplexný postup s dôrazom na kombináciu rôznych opatrení v štyroch oblastiach: i) dohľad, ii) štrukturálna reforma rámcov pre platobnú neschopnosť a vymáhanie dlhov, iii) rozvoj sekundárnych trhov pre ohrozené aktíva a iv) podpora reštrukturalizácie bankového systému.

<sup>6</sup> Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2019/630 zo 17. apríla 2019, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013, pokiaľ ide o minimálne krytie strát pri problémových expozíciách (Ú. v. EÚ L 111, 25.4.2019, s. 4).

<sup>7</sup> Je dôležité poznamenať, že v súlade s prudenciálnym postupom podľa prvého piliera platí, že „[a]k inštitúcia zmení podmienky expozície, ktorá vznikla pred 26. aprílom 2019, tak, že dôjde k zvýšeniu expozície inštitúcie voči danému dlžníkovi, expozícia sa považuje za vzniknutú k dátumu, keď sa zmena začala uplatňovať“ (článok 469a nariadenia CRR).

zaobchádzania s NPE podľa prvého piliera, a iv) sumarizuje úpravy postupu podľa druhého piliera v súvislosti s očakávaniami dohľadu týkajúcimi sa tvorby opravných položiek k novým NPE v rozsahu dodatku.

## 1 Znižovanie stavu NPL ako jedna z priorít dohľadu SSM

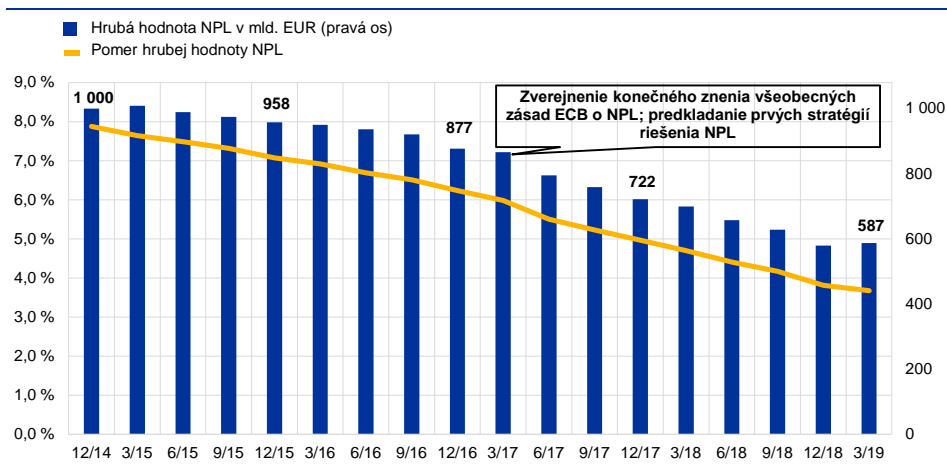
Riešenie problematiky NPL má zásadný význam z hľadiska obnovenia dôvery v bankový systém eurozóny i z hľadiska širšej ekonomiky, keďže NPL znižujú ziskovosť bánk, odčerpávajú im cenné zdroje a obmedzujú ich schopnosť poskytovať nové úvery, všetko na úkor výhľadu vývoja zamestnanosti a hospodárskeho rastu.

Pokiaľ ide o kreditné riziko, príslušné orgány by mali posúdiť, či je úroveň rezerv na krytie úverových strát a úprav ocenenia pohľadávok primeraná kvalite expozícií.<sup>8</sup> Tento názor vo viacerých usmerneniach podporil aj EBA.<sup>9</sup> Hodnotenie NPE významných inštitúcií bolo v skutočnosti v minulých rokoch súčasťou postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP), ktoré vo významných inštitúciách vykonáva ECB. V rámci tohto postupu boli vo viacerých prípadoch prijaté opatrenia dohľadu zamerané na riešenie vysokého stavu NPE v niektorých bankách.

Na začiatku pôsobenia SSM predstavoval objem NPL významných inštitúcií približne 1 bil. € (pomer NPL na úrovni 8 %). Do konca marca 2019 táto suma klesla na 587 mld. € (pomer NPL na úrovni 3,7 %). Tempo znižovania stavu NPL sa za posledné dva roky zrýchlilo, predovšetkým v krajinách s vysokým pomerom NPL. Tento vývoj sa časovo zhoduje so zverejnením všeobecných zásad ECB o NPL v marci 2017, ktoré stanovujú očakávania bankového dohľadu ECB v súvislosti s riadením NPL v budúcnosti. Všeobecné zásady vysvetľujú celý rad opatrení, ktoré majú banky pri riešení NPL brať do úvahy, zameraných na všetky kľúčové aspekty NPL vrátane stratégie, riadenia, úprav podmienok splácania, účtovania, tvorby opravných položiek a oceňovania kolaterálu.

<sup>8</sup> Predovšetkým bod 197 a ďalšie body usmernení EBA z 19. júla 2018 o spoločných postupoch a metodikách postupu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) a stresového testovania orgánmi dohľadu ([EBA/GL/2014/13](#)) (k dispozícii v angličtine).

<sup>9</sup> Tamtiež.

**Graf 1****Vývoj NPL významných inštitúcií**

Významné inštitúcie s vyšším objemom NPL následne ECB v roku 2017 po prvý krát oznámili svoje stratégie znižovania objemu NPL a tieto odvtedy dvakrát aktualizovali. Za implementáciu ambiciózných, no presvedčivých stratégií riešenia problematiky NPL a za riadenie svojich portfólií NPL prostredníctvom rôznych strategických nástrojov (vrátane riešenia NPL a ich obsluhy, predajov portfólií a podobne) sú zodpovedné samotné banky.

Napriek nedávnomu pozitívnemu vývoju je však celková úroveň NPL v európskom bankovom sektore v porovnaní s medzinárodnými štandardmi stále vysoká a orgány dohľadu naďalej aktívne spolupracujú s bankami v záujme ďalšieho znižovania ich úrovne.<sup>10</sup>

ECB považuje za mimoriadne dôležité úroveň NPL za súčasných stále priaznivých ekonomických podmienok naďalej urýchlene znižovať. Zlyhanie v tejto oblasti predtým, ako znova nastane hospodársky útlm, by predstavovalo skutočný problém.

## 2 Aspekty súvisiace so zverejnením súvisiacich usmernení EBA o NPE

Postup dohľadu v oblasti NPL získal ďalšiu podporu na konci roka 2018, keď EBA zverejnil dva súbory usmernení o NPE: i) usmernenia z 31. októbra 2018 o riadení problémových expozícií a expozícií s odloženou splatnosťou („usmernenia EBA o NPE“)<sup>11</sup> a ii) usmernenia zo 17. decembra 2018 k zverejňovaniu problémových expozícií

<sup>10</sup> Bankový dohľad ECB: priority SSM na rok 2019

<sup>11</sup> EBA/GL/2018/06

a expozícií s odloženou splatnosťou („usmernenia EBA k zverejňovaniu NPE“) <sup>12</sup>.

Usmernenia EBA o NPE stanovujú optimálne postupy riadenia rizík, ktoré majú uplatňovať úverové inštitúcie pri riadení NPE a expozícií s upravenými podmienkami splácania (forborne exposures – FBE), vrátane požiadaviek týkajúcich sa stratégií znižovania objemu NPE, riadenia a činností v rámci riešenia NPL, rámca interného riadenia a monitorovania. Všeobecné zásady ECB o NPL zverejnené v marci 2017 sa považujú za konzistentné s usmerneniami EBA o NPE. ECB preto EBA informovala, že sa jeho usmerneniami o NPE mieni riadiť. Významné inštitúcie majú v tejto súvislosti zohľadniť viacero aspektov:

Po prvé, z hľadiska obsahu nie je medzi usmerneniami EBA a očakávaniami ECB v oblasti NPE žiadny rozpor. Očakávania ECB sú síce v niektorých prípadoch podrobnejšie, no sú v súlade s usmerneniami EBA o NPE. Od významných inštitúcií sa následne očakáva, že budú pokračovať v implementácii jej všeobecných zásad o NPL, pričom spoločné dohliadacie tímy budú ich implementáciu naďalej monitorovať. Usmernenia EBA o NPE okrem toho nestanovujú špecifické očakávanie, pokiaľ ide o prahovú hodnotu pre individuálne ocenenie nehnuteľností; namiesto toho predpokladajú, že toto očakávanie náležite stanoví príslušný kompetentný orgán. <sup>13</sup> Očakávanie v súvislosti s prahovou hodnotou pre významné inštitúcie je už stanovené v zverejnených všeobecných zásadách ECB o NPL na úrovni 300 000 €

Po druhé, podľa usmernení EBA o NPE majú úverové inštitúcie s pomerom hrubej hodnoty NPL (v zmysle definície stanovenej v usmerneniach EBA o NPE) na úrovni 5 % a viac do svojej celkovej stratégie začleniť stratégiu znižovania objemu NPE vrátane príslušných riadiacich a operačných mechanizmov. Na základe usmernení EBA o NPE môžu navyše orgány dohľadu podľa vlastného uváženia <sup>14</sup> vyžadovať stratégie znižovania objemu NPL a príslušné riadiace a operačné aspekty aj od ďalších bánk v závislosti od ich špecifického rizikového profilu a/alebo špecifických okolností. Pre významné inštitúcie to v praxi znamená, že spoločné dohliadacie tímy môžu

---

<sup>12</sup> [EBA/GL/2018/10](#)

<sup>13</sup> Bod 189 usmernení EBA o NPE.

<sup>14</sup> Príslušné orgány môžu určiť iné úverové inštitúcie, ktoré by mali vypracovať stratégie NPE a príslušné riadiace a operačné aspekty, ak zistia známky zhoršovania kvality aktív. EBA zároveň uvádza, že usmernenia nestanovujú žiadnu prahovú hodnotu pre NPL na úrovni portfólia a umožňuje, aby požiadavky na základe portfólií bánk stanovili podľa vlastného uváženia príslušné orgány. Od príslušných orgánov sa očakáva, že posúdia významnosť daného portfólia (napr. povahu a veľkosť portfólia z pohľadu celkových expozícií), ako aj NPE spojených s daným portfóliom vrátane ich počtu, veľkosti a koncentrácie. V nadväznosti na posúdenie významnosti následne príslušné orgány rozhodnú, či sa na dotknuté významné inštitúcie vzťahujú ustanovenia uvedené v bodoch 4 a 5 usmernení na úrovni portfólia. Viac informácií: str. 8 bod 10 a str. 100 finálnej správy EBA (v angličtine) k usmerneniam o riadení problémových expozícií a expozícií s odloženou splatnosťou z 31. októbra 2018 (EBA/GL/2018/06).

v opodstatnených a nevyhnutných prípadoch vyžadovať od bánk uplatňovanie stratégií znižovania objemu NPL a od významných inštitúcií môžu vyžadovať zavedenie opatrení na znižovanie objemu NPL, aj keď je ich pomer NPL v danom čase nižší ako 5 %. Okolnosti uplatnenia týchto požiadaviek sú špecifické pre danú banku, no sú v súlade s kritériami stanovenými v usmerneniach EBA o NPE: „Ak majú úverové inštitúcie podiel hrubej hodnoty NPL úverov pod úrovňou 5 %, ale majú vysoký podiel alebo významný objem NPE v individuálnom portfóliu alebo v jednotlivých portfóliách s osobitnou koncentráciou NPE v geografickom regióne, hospodárskom sektore alebo skupine prepojených klientov, príslušné orgány môžu vyžadovať, aby úverové inštitúcie uplatňovali oddiely 4 a 5 na úrovni týchto portfólií.“<sup>15</sup> Spoločné dohľadacie tímy tiež môžu identifikovať významné inštitúcie, ktoré vykazujú známky zhoršujúcej sa kvality aktív. Usmernenia EBA o NPE v tomto smere stanovujú kritériá a ukazovatele, ktoré majú spoločné dohľadacie tímy monitorovať a hodnotiť s cieľom zistiť, či sú v danej banke potrebné konkrétne opatrenia. Medzi tieto kritériá a ukazovatele patrí zvyšovanie stavu NPE, vysoká úroveň expozícií s upravenými podmienkami splácania, vysoká úroveň zabavených aktív (foreclosed assets), nízka úroveň krytia, prekročenie ukazovateľov včasného varovania, zvýšený texaský koeficient<sup>16</sup> a kvalita a primeranosť činností riešenia NPE.<sup>17</sup> Pripravenosť významných inštitúcií oslobodiť sa od povinnosti uplatňovania stratégie na znižovania objemu NPE a súvisiacich opatrení spoločný dohľadací tím každoročne posudzuje. Berie pritom do úvahy konkrétne výsledky dosiahnuté v rámci stratégie NPE, dohľadové hodnotenie a dialóg v súvislosti s primeranosťou stratégie a príslušný rizikový profil banky vrátane posúdenia jej pomeru NPL.<sup>18</sup> V niektorých prípadoch sa od významnej inštitúcie môže vyžadovať predloženie stratégie znižovania objemu NPL a prijatie súvisiacich opatrení aj napriek tomu, že jej pomer NPL je pod úrovňou 5 % stanovenou v usmerneniach EBA o NPE. Všetky relevantné požiadavky a odporúčania pre konkrétne banky sa významným inštitúciám každoročne oznamujú v rámci rozhodnutia SREP a súvisiaceho dohľadového dialógu.

Pokiaľ ide o úroveň uplatňovania, podľa usmernení EBA sa bude prahová hodnota uplatňovať na konsolidovanej, subkonsolidovanej a individuálnej úrovni a uplatňovanie bodov 4 a 5 usmernení EBA o NPE sa bude vyžadovať v prípadoch, keď pomer NPL na hociktorej z týchto úrovní dosiahne alebo prekročí 5 %.<sup>19</sup> Ak má napríklad úverová inštitúcia

<sup>15</sup> Bod 12 usmernení EBA o NPE.

<sup>16</sup> Texaský koeficient porovnáva stav NPL s kapitálom úverovej inštitúcie a počíta sa ako pomer (hrubej hodnoty) NPL ku kapitálu a akumulovanému zníženiu hodnoty.

<sup>17</sup> Bod 13 usmernení EBA o NPE.

<sup>18</sup> Výpočet pomeru NPL zahŕňa úvery a zálohy. Dlhové cenné papiere sú z výpočtu vyňaté.

<sup>19</sup> Bod 11 usmernení EBA o NPE.



pomer NPL nižší ako 5 % na konsolidovanej úrovni, no pomer NPL jej dcérskej spoločnosti<sup>20</sup> úroveň 5 % prekračuje, podľa usmernení by mala dcérska spoločnosť uplatňovať ustanovenia bodov 4 a 5. ECB zamýšľa uplatňovať rovnaký rozsah ako v usmerneniach EBA o NPE.

Ak majú banky k pokračovaniu uplatňovania všeobecných zásad ECB o NPL akékoľvek otázky, mali by sa obrátiť na svoj spoločný dohliadač tím.

Usmernenia EBA k zverejňovaniu NPE zverejnené v decembri 2018 poskytli bankám jasnejšie informácie, pokiaľ ide o konkrétne aspekty zverejňovania informácií o NPE. ECB postup EBA v plnej miere podporuje a jej usmerneniami o zverejňovaní NPE sa mieni riadiť. Od začiatku uplatňovania usmernení EBA, t. j. 31. decembra 2019, sa preto od bánk očakáva, že sa budú namiesto prílohy 7 všeobecných zásad ECB o NPL riadiť usmerneniami EBA k zverejňovaniu problémových expozícií a expozícií s odloženou splatnosťou.

### 3 Krytie NPE: postup ECB v rámci druhého piliera

Postup ECB v rámci druhého piliera, pokiaľ ide o jej očakávania v súvislosti s krytím NPE, je stanovený vo:

- všeobecných zásadách postupu bánk v prípade problémových úverov (zverejnených v marci 2017), v ktorých ECB od bánk očakáva, aby si v závislosti od svojho rizikového profilu stanovili interné limity krytia NPL,
- dodatku k všeobecným zásadám ECB týkajúcim sa postupu bánk v prípade problémových úverov (zverejnenom v marci 2018), ktorý objasňuje očakávania dohľadu ECB v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek k novým NPE (t. j. expozíciám klasifikovaným ako problémové v zmysle definície EBA od 1. apríla 2018),
- očakávaniach dohľadu v súvislosti s tvorbou opravných položiek k existujúcim NPE (t. j. expozíciám klasifikovaným ako NPE k 31. marcu 2018), ktoré boli oznámené v tlačovej správe z 11. júla 2018<sup>21</sup>.

Fungovanie očakávaní dohľadu, definície a prístup k špecifickým okolnostiam jednotlivých bánk (v dôsledku ktorých môžu byť očakávania prudenciálnej tvorby opravných položiek v prípade určitých

<sup>20</sup> Výpočet pomeru NPL zahŕňa úvery a zálohy. Dlhové cenné papiere sú z výpočtu vyňaté.

<sup>21</sup> Tlačová správa ECB: „ECB oznamuje ďalšie kroky v rámci postupu dohľadu zameraného na riešenie stavu problémových úverov“

portfólií/expozícií neprimerané) sú opísané v dodatku k všeobecným zásadám ECB týkajúcim sa postupu bánk v prípade problémových úverov a vzťahujú sa na existujúce i nové NPE. V prípade nových i existujúcich NPE sa uplatňuje rovnaký prudenciálny prístup, ktorý je súčasťou postupu ECB v rámci druhého piliera.

Očakávania dohľadu ECB zohľadňujú konkrétne okolnosti jednotlivých inštitúcií a v záujme dôkladného posúdenia individuálnej situácie každej inštitúcie pri hodnotení krytia kreditného rizika banky sa budú priebežne zohľadňovať aj dodatočné údaje o danej banke. ECB v súčasnosti vyvíja rámec vykazovania, ktorý sa začne uplatňovať v roku 2020 s referenčným dátumom na konci roka 2019. Vývoj rámca, ktorý bude v súlade s výkazom podľa prvého piliera, prebieha v plnej koordinácii s EBA.

Od konca roka 2020 budú spoločné dohľadacie tímy v rámci dohľadového dialógu s bankami diskutovať o očakávaniach dohľadu v súvislosti s krytím NPE a o špecifických okolnostiach bánk, v dôsledku ktorých by mohlo v prípade konkrétnych skupín expozícií/portfólií dôjsť k odklonu od očakávaní ECB. V rámci tohto procesu sa môžu od bánk vyžadovať dodatočné údaje a môžu sa uskutočniť činnosti na diaľku (napr. hĺbkové analýzy vykonávané spoločnými dohľadacími tímami), kontroly na mieste, prípadne sa v závislosti od konkrétnych okolností danej banky môže zvoliť kombinovaný prístup. Zistenia dohľadového dialógu sa zohľadnia v nadchádzajúcom cykle SREP (počínajúc hodnotením SREP 2021) ako súčasť bežného postupu dohľadu.

V tejto súvislosti je potrebné poznamenať, že očakávania dohľadu ECB nie sú právne záväzné a nepredstavujú rozhodnutie. Ak banky budú očakávania uplatňovať, môžu očakávať, že ECB ich prístup k NPE vyhodnotí ako obozretný. Ak banka očakávania neuplatňuje a ECB po náležitom zohľadnení špecifických okolností uvedených bankou dospeje k názoru, že prudenciálne opravné položky nekryjú kreditné riziko adekvátnym spôsobom, môže byť prijaté opatrenie dohľadu v rámci druhého piliera.

#### 4 Očakávania dohľadu v súvislosti s tvorbou opravných položiek k existujúcim NPE

ECB v tejto súvislosti v tlačovej správe z 11. júla 2018 oznámila, že v záujme riešenia existujúcich NPE bude s bankami diskutovať o špecifických očakávaniach dohľadu týkajúcich sa tvorby opravných položiek k NPE.

Celkový postup ECB v tejto oblasti bol navrhnutý na základe niekoľkých základných zásad. Prvou z nich bola jednoduchosť. Táto zásada sa



odráža: v nízkom počte počiatočných porovnateľných skupín s rôznym tempom napredovania k plnému krytiu (t. j. 100 % v prípade nezabezpečených/zabezpečených NPE v priebehu 2/7 rokov trvania NPE); v jednoznačných parametroch zoskupovania subjektov, zohľadňovania úrovne NPL a kapacít; a v pružnom rámci stanovenia postupu napredovania k plnej tvorbe opravných položiek. Zabezpečilo sa tak jednoduché a transparentné východisko dohľadového dialógu, v rámci ktorého je možné ďalej zohľadniť dodatočné prvky špecifické pre konkrétnu inštitúciu. Druhou zásadou postupu ECB bolo prispieť k zabezpečeniu rovnakých podmienok. Táto zásada je veľmi dôležitá a jej cieľom je zabezpečiť rovnaký prístup k existujúcim i novým NPL v strednodobom horizonte, s plným zohľadnením konkrétnej situácie každej banky. Ďalšou zásadou bolo poskytnúť bankám dostatok času na prípravu. Odporúčania sa tak vzťahujú až na obdobie od konca roka 2020 s cieľom podporiť banky v prípravách a implementácii stratégií znižovania objemu NPL, pričom sa zároveň prihliada na skutočnosť, že významné inštitúcie, ktoré v súvislosti s NPL čelia rozsiahlejším problémom, budú pravdepodobne musieť riešiť aj dodatočné otázky a budú preto potrebovať viac času než banky v menej problematickej situácii.

Odporúčania pre jednotlivé banky týkajúce sa tvorby opravných položiek k existujúcim NPL boli vypracované v dvoch krokoch.

Ako prvý krok boli banky na základe ich pomerov čistej hodnoty NPL<sup>22</sup> ku koncu roka 2017 zaradené do troch porovnateľných skupín<sup>23</sup>: banky s nízkym, stredne vysokým a vysokým pomerom NPL. Každé skupine bol určený postup napredovania k plneniu očakávaní na stopercentné krytie, a to v členení na nezabezpečené a zabezpečené NPE, s cieľom dosiahnuť adekvátnu úroveň tvorby opravných položiek k existujúcim NPL a rovnaké krytie existujúcich a nových NPE v strednodobom horizonte (tabuľka 1).

Ako druhý krok sa v prípade každej jednotlivej banky uskutočnilo hodnotenie kapacít v súvislosti s potenciálnym dosahom opatrení, a to v horizonte do konca roka 2026. V nadväznosti na toto hodnotenie spoločné dohľadacie tímy dôkladne posúdili každý jednotlivý prípad, pričom sa zameriavali predovšetkým na zistené potenciálne nedostatky. Na základe toho bolo možné posúdiť primeranosť navrhovaných postupov napredovania a identifikovať prípady, ktoré si vyžadovali určité

<sup>22</sup> Výpočet pomeru čistej hodnoty NPL v tomto prípade zahŕňal len úvery a zálohy. Dlhové cenné papiere boli z výpočtu vyňaté. Na tento účel bol zvolený pomer čistej hodnoty, keďže lepšie vystihuje zostatkovú nesplatenú expozíciu, ku ktorej musia byť potenciálne vytvorené opravné položky, a preto ukazuje lepšiu koreláciu s kapacitou banky absorbovať efekt uplatňovania pravidiel dohľadu v oblasti NPL.

<sup>23</sup> Skupina 1: pomer čistej hodnoty NPL nižší ako 5 %; skupina 2: pomer čistej hodnoty NPL medzi 5 % a 12,5 %; skupina 3: pomer čistej hodnoty NPL vyšší ako 12,5 %.

úpravy alebo špecifický postup mimo stanovenej referenčnej skupiny, vrátane úprav v dôsledku prípadnej významnej reštrukturalizácie alebo transakcie. V nadväznosti na dôkladnú analýzu prešlo počiatočné rozdelenie bánk do skupín (uskutočnené v prvom kroku) sériou opodstatnených úprav. V rámci týchto úprav, ktoré vychádzali z konkrétnych okolností jednotlivých bánk, boli niektoré banky zaradené do referenčnej skupiny, ktorá preukázala schopnosť napredovať k primeranej úrovni krytia rýchlejšie, zatiaľ čo viaceré ďalšie banky boli na základe ich konkrétnych okolností zaradené do referenčných skupín s pomalším postupom napredovania k primeranej úrovni krytia.

**Tabuľka 1**

Krytie NPE: postupy napredovania k plneniu odporúčaní

		Skupina 1	Skupina 2	Skupina 3
<b>Zabezpečené úvery &gt; 7 rokov</b>	Začiatok uplatňovania pravidiel	2020	2020	2020
	Počiatočný cieľ krytia (%)	60	50	40
	Ročný nárast krytia (v percentuálnych bodoch)	10	10	10
	Úplné plnenie očakávaní krytia (100 %)	2024	2025	2026
	Lineárny postup do 7 rokov	Nie	Nie	Nie
<b>Nezabezpečené úvery &gt; 2 roky</b>	Začiatok uplatňovania pravidiel	2020	2020	2020
	Počiatočný cieľ krytia (%)	70	60	50
	Ročný nárast krytia (v percentuálnych bodoch)	10	10	10
	Úplné plnenie očakávaní krytia (100 %)	2023	2024	2025
	Lineárny postup do 2 rokov	Nie	Nie	Nie

## 5 Krytie NPE: vzájomný vzťah medzi očakávaniami ECB v rámci druhého piliera a prudenciálnym prístupom k NPE podľa nariadenia CRR (prvého piliera)

Dňa 25. apríla 2019 bolo v Úradnom vestníku EÚ zverejnené nariadenie (EÚ) 2019/630, ktorým sa mení nariadenie CRR (nariadenie (EÚ) č. 575/2013), pokiaľ ide o minimálne krytie strát pri problémových expozíciách. Nariadenie stanovilo zákonný spôsob prudenciálneho zaobchádzania s NPE vyplývajúcimi z úverov poskytnutých od 26. apríla 2019 podľa pravidiel prvého piliera.<sup>24</sup> V prípadoch nedostatočnej miery krytia NPE prostredníctvom opravných položiek alebo iných úprav nariadenie vyžaduje odpočet od vlastných zdrojov.

<sup>24</sup> Súvisiace informácie sú aj v poznámke pod čiarou č. 7.

Postup podľa pravidiel prvého piliera sa v plnej miere uplatňuje: i) po 3 rokoch stavu NPE v prípade nezabezpečených NPE; ii) po 9 rokoch stavu NPE v prípade NPE zabezpečených nehnuteľným kolaterálom a úvermi na nehnuteľný majetok určený na bývanie zaručenými oprávneným poskytovateľom zabezpečenia v zmysle nariadenia (EÚ) č. 575/2013; a iii) po 7 rokoch stavu NPE v prípade ostatných zabezpečených NPE. Nariadenie zároveň stanovuje postupy napredovania k plnej implementácii v prípade nezabezpečených a zabezpečených expozícií v priebehu 3/7/9 rokov stavu NPE (v zmysle článku 1 nariadenia (EÚ) 2019/630, ktorým sa mení nariadenie (EÚ) č. 575/2013<sup>25</sup> (CRR)).

V súlade so smernicou o kapitálových požiadavkách<sup>26</sup> (CRD IV) sú orgány dohľadu povinné hodnotiť a riešiť riziká špecifické pre jednotlivé inštitúcie, ktoré nie sú kryté povinnými prudenciálnymi požiadavkami stanovenými v nariadení CRR (často označovanými ako pravidlá prvého piliera), resp. sú nimi kryté len nedostatočne. Platný prudenciálny rámec predovšetkým od orgánov dohľadu vyžaduje, aby posudzovali a rozhodovali o primeranosti a včasnosti tvorby opravných položiek bánk z prudenciálneho hľadiska. Očakávania ECB v súvislosti s krytím NPE podliehajú platným záväzným právnym predpisom vrátane nariadenia EÚ 2019/630, pokiaľ ide o minimálne krytie strát pri NPE.

## 5.1 Vzájomný vzťah medzi postupom ECB podľa druhého piliera a prudenciálnym prístupom k NPE podľa nariadenia CRR (prvého piliera)

Medzi prístupom k NPE podľa nariadenia CRR (prvého piliera) a prístupom ECB podľa druhého piliera sú tri hlavné rozdiely:

Po prvé, v rámci prístupu k NPE podľa nariadenia CRR sa od všetkých bánk v prípade nedostatočnej miery krytia NPE prostredníctvom opravných položiek alebo iných úprav vyžaduje odpočet od vlastných zdrojov, a to automatickým spôsobom. Očakávania dohľadu ECB v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek naopak nie sú právne záväzné a ECB v tomto smere uplatňuje postup pozostávajúci z troch krokov. To znamená, že oznámené očakávania sú 1) východiskovým bodom dohľadového dialógu a 2) vychádzajú z posúdenia individuálnych prípadov v nadväznosti na dôkladné

<sup>25</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).

<sup>26</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, o zmene a doplnení smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

prehodnotenie očakávaní v priebehu dohľadového dialógu (vrátane analýzy konkrétnych okolností banky), pričom 3) v rámci druhého piliera môže byť v priebehu cyklu SREP uplatnené opatrenie dohľadu.

Po druhé, prístup k NPE podľa nariadenia CRR (prvého piliera) a prístup dohľadu k novým a existujúcim NPE podľa druhého piliera sa mierne odlišujú v časových rámcoch: v rámci druhého piliera sa uplatňujú dva roky, resp. sedem rokov trvania NPE v prípade nezabezpečených, resp. zabezpečených NPE, zatiaľ čo podľa prvého piliera sú to tri, sedem, resp. deväť rokov trvania NPE v prípade nezabezpečených NPE, zabezpečených NPE (inak ako nehnuteľným majetkom), resp. NPE zabezpečených nehnuteľným majetkom. Okrem toho sú rozdiely aj v postupe napredovania k dosiahnutiu úprav v prípade postupu ECB podľa druhého piliera a k plnej implementácii v prípade rámca prvého piliera (t. j. 100 % úrovne krytia).

## Tabuľka 2

Porovnanie časových rámcov v rámci prístupu k NPE podľa nariadenia CRR (prvý pilier) a podľa dodatku

Počet rokov trvania NPE	Nezabezpečená časť		Zabezpečená časť		
	Prístup k NPE podľa CRR (prvý pilier)	Dodatok ECB (druhý pilier)	Prístup k NPE podľa CRR (prvý pilier)		Dodatok ECB (druhý pilier)
			Zabezpečené kolaterálom iným ako nehnuteľným majetkom	Zabezpečené nehnuteľným majetkom	
Viac ako 1	–	–	–	–	–
Viac ako 2	35 %	100 %	–	–	–
Viac ako 3	100 %	100 %	25 %	25 %	40 %
Viac ako 4	100 %	100 %	35 %	35 %	55 %
Viac ako 5	100 %	100 %	55 %	55 %	70 %
Viac ako 6	100 %	100 %	80 %	70 %	85 %
Viac ako 7	100 %	100 %	100 %	80 %	100 %
Viac ako 8	100 %	100 %	100 %	85 %	100 %
Viac ako 9	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %

Poznámka: Postup podľa prvého piliera a dodatok sa líšia v prístupe k častiam NPE, ktoré sú zaručené alebo poistené oficiálnou agentúrou na podporu exportu: podľa prvého piliera sa v tomto prípade do siedmich rokov stavu NPE nevyžaduje žiadne krytie, zatiaľ čo v rámci druhého piliera sa v prípade nových zabezpečených NPE uplatňuje lineárny postup.

Po tretie, oba prístupy sa výrazne odlišujú v rozsahu: prístup k NPE podľa prvého piliera sa vzťahuje len na NPE, ktoré vzniknú z nových úverov poskytnutých od 26. apríla 2019 a nebude sa nikdy vzťahovať na i) existujúce NPE, ani na ii) celkovú populáciu existujúcich bezproblémových úverov v súvahách bánk poskytnutých pred 26. aprílom 2019, z ktorých sa môžu stať NPE v budúcnosti. Tento rozdiel v rozsahu je dôležitý predovšetkým vzhľadom na prirodzenú dobu splatenia súčasných bezproblémových úverových portfólií, ktoré by v jej priebehu mohli byť vystavené makroekonomickým šokom s negatívnym vplyvom na kreditnú kvalitu bezproblémových expozícií spred 26. apríla

2019. Orgány dohľadu preto musia mať k dispozícii nástroje na zmierňovanie tohto potenciálneho rizika.

Postup podľa prvého piliera nebude mať na neadekvátnu tvorbu opravných položiek k NPE vplyv ešte niekoľko rokov. Počas tohto obdobia budú hlavným nástrojom očakávania dohľadu ECB v súvislosti s prudenciálnou tvorbou opravných položiek k NPE podľa druhého piliera<sup>27</sup>, až kým nebude pravidlám nariadenia CRR (prvého piliera) podliehať väčšina expozícií. Populácia potenciálnych budúcich NPE vyplývajúcich z bezproblémových expozícií vzniknutých od 26. apríla 2019, na ktoré sa budú vzťahovať pravidlá nariadenia CRR (prvého piliera) i dodatok k všeobecným zásadám ECB o NPL, však bude postupom času rásť.<sup>28</sup> Dôjde tak k prelínaniu (graf 2), ktorým je potrebné sa ďalej zaoberať.

## Graf 2

Súčasný rozsah prístupu ku krytiu NPE podľa druhého piliera a prístupu k NPE podľa prvého piliera

NPE klasifikované 1. apríla 2018 a neskôr	Expozície z úverov poskytnutých 26. apríla 2019 a neskôr	Prvý pilier: zabezpečovací mechanizmus	Druhý pilier: dodatok k všeobecným zásadám o NPL
	Expozície z úverov poskytnutých pred 26. aprílom 2019		
NPE klasifikované pred 1. aprílom 2018			Druhý pilier: existujúce NPE (tlačová správa ECB)

Po posúdení vzájomného vzťahu medzi prístupom ECB k novým NPE podľa druhého piliera a novými prudenciálnymi požiadavkami v oblasti NPE podľa prvého piliera ECB dospela k záveru, že jej prístup k novým NPE v zmysle dodatku k všeobecným zásadám ECB o NPL si vyžaduje určité úpravy. Nasledujúca časť opisuje zmeny pravidiel dohľadu ECB v oblasti NPL. Nepočíta sa so žiadanými ďalšími zmenami.

<sup>27</sup> Ako bolo oznámené v tlačovej správe z júla 2018 (existujúce NPE) a v dodatku z marca 2018 (nové NPE).

<sup>28</sup> K tomuto prelínaniu v súvislosti s plným krytím by teoreticky mohlo dôjsť najskôr do roka 2022 v prípade nezabezpečených expozícií a do roka 2026 (2028) v prípade (nehnutelným majetkom) zabezpečených expozícií.

## 5.2 Úpravy prístupu ECB k novým NPL v rámci druhého piliera

Očakávaná dohľad ECB v súvislosti s novými NPE v rámci druhého piliera oznámené v dodatku sa budú týkať len expozícií, na ktoré sa nevzťahujú pravidlá prvého piliera, t. j. na NPE vyplývajúce z úverov poskytnutých pred 26. aprílom 2019. NPE vyplývajúce z úverov poskytnutých po 26. apríli 2019 (graf 3) budú v princípe podliehať výlučne pravidlám prvého piliera. Za špecifických okolností však ECB môže pokračovať v uplatňovaní opatrení druhého piliera.

### Graf 3

Upravený rozsah prístupu ku krytiu NPE podľa druhého piliera a prístupu k NPE podľa prvého piliera

NPE klasifikované 1. apríla 2018 a neskôr	Expozície z úverov poskytnutých 26. apríla 2019 a neskôr	Prvý pilier: zabezpečovací mechanizmus	Žiadne prehlásenie
	Expozície z úverov poskytnutých pred 26. aprílom 2019	Druhý pilier: dodatok k všeobecným zásadám o NPL	
NPE klasifikované pred 1. aprílom 2018		Druhý pilier: existujúce NPE (tlačová správa ECB)	

V záujme väčšieho zosúladenia oboch postupov a uľahčenia vykazovania bankových údajov dôjde v prípade NPE vyplývajúcich z úverov poskytnutých pred 26. aprílom 2019 k zmene príslušných časových rámcov z 2/7 rokov na 3/7/9 rokov v súlade s časovými rámcami stanovenými v rámci prvého piliera. To znamená, že v prípade NPE podliehajúcich dodatku sa bude zohľadňovať trvanie NPE v dĺžke 3/7/9 rokov pre nezabezpečené NPE/zabezpečené NPE (inak ako nehnuteľným majetkom)/NPE zabezpečené nehnuteľným majetkom, a to s rovnakými postupmi napredovania k plnej implementácii ako v rámci prvého piliera (t. j. 100 % krytie).

A nakoniec, v prípade častí NPE zaručených alebo poistených oficiálnou agentúrou na podporu exportu dochádza k odstráneniu lineárneho postupu napredovania k plnej implementácii, t. j. v súlade s pravidlami prvého piliera sa do siedmich rokov stavu NPE nevyžaduje žiadne krytie a požiadavka na stopercentné krytie v prípade týchto expozícií platí až po viac ako siedmich rokoch stavu NPE.

Všetky ostatné aspekty zaobchádzania s novými NPE podľa druhého piliera zostávajú nezmenené v podobe uvedenej v dodatku. Zároveň platí, že pri posudzovaní odklonu od očakávaní dohľadu podľa druhého piliera v súvislosti s krytím NPE sa budú aj naďalej brať do úvahy špecifické okolnosti, v dôsledku ktorých môžu byť očakávania



prudenciálnej tvorby opravných položiek v prípade určitých portfólií/expozícií neprimerané.<sup>29</sup>

### 5.3 Očakávania dohľadu týkajúce sa existujúcich NPE zostávajú nezmenené

S cieľom predísť pochybnostiam ECB objasňuje, že očakávania dohľadu v súvislosti s existujúcimi NPE (t. j. expozíciami klasifikovanými ako NPE k 31. marcu 2018) zostávajú nezmenené – uplatňujú sa rovnaké východiskové body ročníkových kategórií 2/7 rokov pre nezabezpečené/zabezpečené NPE a v súvislosti s krytím platia odporúčania dohľadu a postupy napredovania k ich plneniu oznámené v rozhodnutiach SREP.<sup>30</sup> Za súčasných okolností by malo byť rýchle znižovanie objemu existujúcich NPE najvyššou prioritou s cieľom „vyčistiť“ bankové súvahy pred zhoršením ekonomických podmienok. Na úrovni všetkých významných inštitúcií bolo na konci roka 2018 približne 50 % NPL nesplácaných dlhšie ako jeden rok a približne 19 % dlhšie ako päť rokov. Na úrovni bánk s vysokým objemom NPL bolo v tom istom čase 52 % NPL nesplácaných dlhšie ako dva roky a 30 % dlhšie ako päť rokov.

### 5.4 Súhrn úprav prístupu ku krytiu NPE

V dôsledku uvedených úprav sa NPE rozdeľujú na tri kategórie podľa i) dátumu vzniku expozície a ii) dátumu klasifikácie NPE. Na všetky nové NPE sa bez ohľadu na dátum ich vzniku vzťahujú rovnaké časové horizonty a rozdelenie zabezpečených expozícií a rovnaké zaobchádzanie platí aj v prípade častí zaručených alebo poistených oficiálnou agentúrou na podporu exportu. Zníži sa tak komplexnosť vykazovania nových NPE. Očakávania dohľadu v súvislosti s krytím existujúcich NPE, ktoré sa uplatňujú v zmysle metodiky opísanej v časti 4 a bankám už boli oznámené v rámci cyklu SREP 2018, zostávajú nezmenené.

V prípade existujúcich i nových NPE, na ktorých krytie sa vzťahujú očakávania stanovené v rámci druhého piliera, bude ECB prihliadať na špecifické okolnosti, v dôsledku ktorých môžu byť očakávania prudenciálnej tvorby opravných položiek v prípade určitých

<sup>29</sup> V rámci druhého a prvého piliera tak dochádza k rozdielnemu prístupu k expozíciám s upravenými podmienkami splácania, keďže v prípade prvej úpravy podmienok splácania očakávania na krytie nezostávajú automaticky na stabilnej úrovni ešte počas ďalšieho roka. NPE s upravenými podmienkami splácania sa totiž v rámci druhého piliera posudzujú so zreteľom na špecifické okolnosti banky.

<sup>30</sup> Zásobu rezerv banky na prudenciálne účely tvoria rovnaké položky ako v prípade nových NPL v zmysle dodatku (podrobnejšie informácie sú v dodatku k všeobecným zásadám ECB o NPL).

portfólií/expozícií neprimerané. ECB môže predovšetkým zvážiť udelenie výnimky z uplatňovania očakávaní dohľadu na krytie v prípadoch, keď sa na základe pokračujúcich pravidelných splátok istiny a úrokov, v závislosti od oficiálnych hotovostných tokov dlžníka, očakáva splatenie plnej výšky NPE. Prihliadať sa bude najmä na to, či dlžník preukázal schopnosť plniť podmienky stanovené na obdobie po úprave podmienok splácania (a ide o udržateľné riešenie úpravy podmienok splácania) a/alebo sa od neho očakáva splatenie dlžnej sumy v plnej výške. Tento prístup by nemal viesť k narušeniu motivácie bánk umožňovať úpravu podmienok splácania perspektívnym dlžníkom vo finančných ťažkostiach a podporovať udržateľné možnosti úprav podmienok splácania. V prípade existujúcich i nových NPE sa navyše bude prihliadať aj na špecifické okolnosti, ak by uplatnenie očakávaní dohľadu na krytie v kombinácii s kapitálovými požiadavkami prvého piliera pre kreditné riziko umožnilo dosiahnuť krytie, ktoré by presahovalo 100 % expozície. Ďalšie podrobnosti a informácie o kritériách udelenia potenciálnych výnimiek, ako aj príslušné výkazy a pokyny, budú bankám oznámené do konca roka 2019.

Graf 4 uvádza prehľad prístupov k trom rôznym kategóriám NPE. Tabuľka 3 znázorňuje upravené očakávania na krytie nových NPE, na ktoré sa vzťahuje dodatok v revidovanom znení (t. j. expozície vyplývajúce z úverov poskytnutých pred 26. aprílom 2019 klasifikované ako NPE od 1. apríla 2018).

#### Graf 4

Prehľad dohľadového a regulačného prístupu ku krytiu NPE

NPE klasifikované 1. apríla 2018 a neskôr	Expozície z úverov poskytnutých 26. apríla 2019 a neskôr	<b>Prvý pilier: zabezpečovací mechanizmus</b> Časové rámce: 3/7/9 rokov Progressívne napredovanie k 100 % Nariadenie CRR	Stratégie redukcie NPE; vykazovanie atď.	*Osobitný prístup k exportným úverom v súlade s prvým pilierom (v rámci druhého piliera, v rozsahu dodatku)
	Expozície z úverov poskytnutých pred 26. aprílom 2019	<b>Druhý pilier: dodatok*</b> Časové rámce: 3/7/9 rokov Progressívne napredovanie k 100 % Výnimky stanovené v dodatku		
NPE klasifikované pred 1. aprílom 2018	<b>Druhý pilier: existujúce NPE (tlačová správa ECB)</b> Časové rámce: 2/7 rokov Žiadne progressívne napredovanie Výnimky stanovené v dodatku			

### Tabuľka 3

Upravené časové rámce uplatňovania očakávaní na krytie nových NPE, na ktoré sa vzťahuje dodatok

Počet rokov trvania NPE	Nezabezpečená časť	Zabezpečená časť	
	Druhý pilier: dodatok (upravené časové rámce)	Druhý pilier: dodatok (upravené časové rámce)	
		Zabezpečené kolaterálom iným ako nehnuteľný majetok	Zabezpečené nehnuteľným majetkom
Viac ako 1	–	–	–
Viac ako 2	35 %	–	–
Viac ako 3	100 %	25 %	25 %
Viac ako 4	100 %	35 %	35 %
Viac ako 5	100 %	55 %	55 %
Viac ako 6	100 %	80 %	70 %
Viac ako 7	100 %	100 %	80 %
Viac ako 8	100 %	100 %	85 %
Viac ako 9	100 %	100 %	100 %

Poznámka: V prípade častí NPE, ktoré sú zaručené alebo poistené oficiálnou agentúrou na podporu exportu, sa do siedmich rokov stavu NPE nevyžaduje žiadne krytie.

© Európska centrálna banka 2019

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

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

Vysvetlenie konkrétnych pojmov nájdete v [glosári SSM](#) (len v angličtine).