



# Správa o výsledku kontroly 2022

## Rizikové pohľadávky štátnych finančných inštitúcií

Najvyšší kontrolný úrad SR  
Ľubomír Andrassy, predseda

## Kontrolovali sme

Exportno-importnú banku Slovenskej republiky, skrátene EXIMBANKU SR a Slovenskú záručnú a rozvojovú banku, a. s.

**EXIMBANKA SR** je špecializovaná finančná inštitúcia zriadená osobitným zákonom na plnenie úloh štátu v oblasti podpory slovenského exportu do rizikových teritórií a projektov. Nie je bankou v zmysle zákona o bankách.

**Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.**, je banková inštitúcia založená štátom na podporu najmä malého a stredného podnikania na Slovensku v súlade s hospodárskou politikou štátu. Jediným akcionárom je štát, ktorého práva a povinnosti vykonáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky.

## Ako sme postupovali

Kontrola bola vykonaná podľa príslušných ustanovení zákona o NKÚ SR a štandardov, ktoré vychádzajú zo základných princípov kontroly súladu v rámci medzinárodných štandardov najvyšších kontrolných inštitúcií (ISSAI). Kontrolu v každom kontrolovanom subjekte vykonali štyria kontrolóri s viacročnou kontrolórskou praxou. **Kontrolovaným obdobím boli roky 2019 až 2021 a súvisiace obdobia.**

## Prečo sme kontrolovali

EXIMBANKA SR a SZRB, a. s., sú štátne finančné inštitúcie, ktoré boli zriadené/založené na účely plnenia úloh vo verejnom záujme. Nežiadúcou súčasťou ich obchodnej činnosti sú aj **rizikové pohľadávky**, pri ktorých hrozí, že nebudú uhradené a štátu tak vznikne majetková ujma. Obe inštitúcie sú povinné postupovať pri výkone svojich činností zodpovedne a obozretne, v prípade zlyhania obchodov zabezpečiť, aby pohľadávky po splatnosti nezanikli bez uhradenia alebo sa nepremičali. Pretože objem nimi spravovaných rizikových pohľadávok predstavoval k 31. 12. 2021 celkom 135,4 mil. eur, NKÚ SR vykonal kontrolu zameranú na procesy a postupy štátnych finančných inštitúcií, uplatňované pri správe a vymáhaní rizikových pohľadávok s cieľom získať primerané uistenie, že konajú v súlade so zákonom, vnútornými predpismi a v záujme štátu.

## Čo sme zistili

- **EXIMBANKA SR** evidovala k 31. 12. 2021 rizikové pohľadávky z bankovej a poisťovacej činnosti v objeme 96,2 mil. eur, čo predstavovalo 20,7 % z celkového objemu pohľadávok, 42,7 mil. eur v roku 2020 (9,3 %) a 32,8 mil. eur v roku 2019 (8,2 %).
- **SZRB, a. s.**, evidovala k 31. 12. 2021 rizikové pohľadávky v objeme 39,2 mil. eur, čo predstavovalo 8,3 % z celkového objemu pohľadávok, 33,8 mil. eur v roku 2020 (7,1 %) a 39,9 mil. eur v roku 2019 (9,3 %).
- Banky majú **zavedený funkčný systém monitorovania a riešenia** rizikových pohľadávok, ktorý umožňuje vykonať včasné opatrenia na uplatnenie ozdravných procesov alebo vymáhanie pohľadávok a znížiť negatívne vplyvy na celkové hospodárenie bánk.
- Pravidlá a postupy práce s rizikovými pohľadávkami a klientami majú banky upravené vnútornými predpismi. Zvolený **postup pri riešení** rizikovej pohľadávky **nie je subjektívnym rozhodnutím** konkrétneho zamestnanca, ale **kolektívnym rozhodnutím** pracovného orgánu s rozhodovacou právomocou, zriadeného v súlade s organizačným poriadkom.
- Na vybranej vzorke rizikových pohľadávok **nebolo zistené porušenie** platnej legislatívy ani vnútorných predpisov pri vymáhaní, postupovaní (predaji) rizikových pohľadávok a odpisovaní nevymožiteľných pohľadávok.
- Dodržiavanie vnútorných predpisov upravujúcich prácu s rizikovými pohľadávkami **bolo** v oboch bankách v kontrolovanom období rokov 2019 až 2021 **predmetom vnútornej kontroly** v zmysle plánu kontrolnej činnosti. V EXIMBANKE SR boli v kontrolovanom období vykonané tri štátne dozory. SZRB, a. s., podlieha regulačným požiadavkám a pravidelnému bankovému dohľadu Národnej banky Slovenska.



## Čo odporúčame

Kontroly v oboch štátnych finančných inštitúciách skončili **záznamom o výsledku kontroly**, t. j. neboli zistené nedostatky. NKÚ SR preto nepredložil kontrolovaným subjektom žiadne odporúčanie.

Na základe zistených poznatkov z kontroly a obmedzení pri jej výkone (v SZRB, a. s.), **NKÚ SR odporúča Výboru Národnej rady SR pre financie a rozpočet**, aby zaviazal a požadoval od Ministerstva financií SR:

Vo vzťahu k EXIMBANKE SR

- **prijat' systémové opatrenie v oblasti regulácie činnosti banky s cieľom eliminovať riziko uzatvárať obchody/vykonávať činnosti ohrozujúce jej finančnú stabilitu aj samotný výkon činnosti.**

MF SR vykonáva vo vzťahu k EXIMBANKE SR normotvornú, regulačnú, dozornú a kontrolnú funkciu. Určuje pravidlá obozretného podnikania EXIMBANKY SR a zároveň kontroluje ich dodržiavanie. Štát ručí za záväzky banky a na účely reštrukturalizácie aktív môže MF SR, na základe rozhodnutia vlády SR, prevziať pohľadávky a záväzky banky, ak by mohlo dôjsť k ohrozeniu vykonávania jej činnosti. K takémuto riziku ohrozenia sa banka vystavila v roku 2017 uzavretím obchodov s vysokou koncentráciou rizika voči jednému klientovi a jednej krajine aj v dôsledku úpravy pravidiel obozretného podnikania, schválených MF SR. Rozhodnutím regulátora, ktorý umožnil prekročiť pôvodne stanovené pomery majetkovej angažovanosti k vlastným zdrojom financovania, bola ohrozená činnosť EXIMBANKY SR. NKÚ SR upozorňuje, že aj v súčasnosti platné pravidlá obozretného podnikania naďalej umožňujú prekročiť určený limit majetkovej angažovanosti len na základe rozhodnutia Dozornej rady banky a predstavujú - v prípade zlyhania obchodov - vysoké riziko strát sanovaných z verejných financií.

Vo vzťahu k SZRB, a. s.,

- **sprístupniť údaje o klientoch SZRB, a. s., ktoré sú predmetom bankového tajomstva, na účely kontroly vykonávanej NKÚ SR, iniciovaním novely zákona o bankách.**

Podľa súčasne platnej právnej úpravy sú informácie a doklady o záležitostiach týkajúcich sa klienta banky predmetom bankového tajomstva, ktoré môže banka poskytnúť tretím osobám len s predchádzajúcim písomným súhlasom dotknutého klienta. Správu o záležitostiach týkajúcich sa klienta, ktoré sú predmetom bankového tajomstva, podá banka bez súhlasu klienta len na písomné vyžiadanie v taxatívne uvedených prípadoch v § 91 ods. 4 zákona o bankách. V prípade vyžiadania NKÚ SR je to možné len vtedy, ak vykonáva kontrolu u klienta banky.

## VÝKON KONTROLNEJ AKCIE

### Účel kontrolnej akcie

**Účelom kontroly** bolo preveriť procesy a postupy finančných inštitúcií vo vlastníctve štátu pri správe rizikových pohľadávok v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a vnútornými predpismi.

Kontrola bola zameraná na analýzu stavu a vývoja rizikových pohľadávok bánk, posúdenie procesov a postupov uplatňovaných pri monitorovaní a riešení rizikových pohľadávok – najmä ozdravné procesy, vymáhanie rizikových pohľadávok, postúpenie (predaj) pohľadávok a odpis nevymožiteľných pohľadávok. Tiež na nastavenie vnútorného kontrolného systému.

### Rámec kontrolnej akcie

Pri kontrole boli použité viaceré metódy a kontrolárske techniky, najmä analýzy, prepočty a porovnania vykazovaných údajov, oboznámenie sa s vnútornými predpismi a procesmi, preverovanie predloženej dokumentácie, rozhovory s kompetentnými zamestnancami. Výber vzorky bol vykonaný neštatistickými metódami na základe odborného úsudku kontrolóra. **Kontrolovaným obdobím boli roky 2019 až 2021** a súvisiace obdobia.

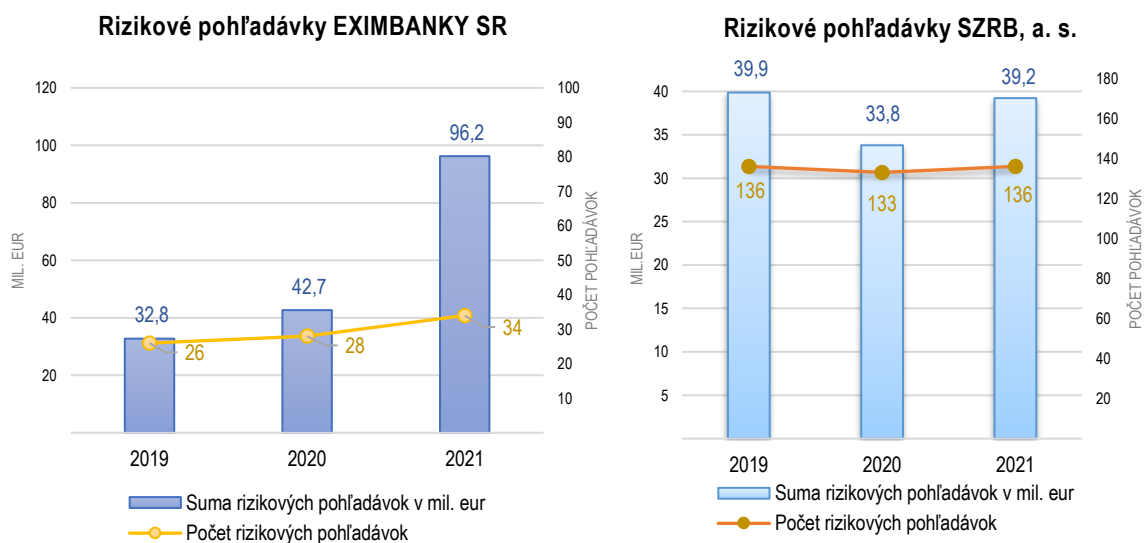
Výkon kontroly v SZRB, a. s., bol obmedzený povinnosťou banky rešpektovať **bankové tajomstvo** podľa ustanovenia § 91 ods. 1 zákona o bankách. SZRB, a. s., na účely kontroly poskytla NKÚ SR informácie a doklady o záležitostiach týkajúcich sa klientov banky v anonymizovanej forme tak, aby dodržala príslušné ustanovenia zákona o bankách.

### Výsledky kontrolnej akcie

Medzi hlavné činnosti **EXIMBANKY SR** patrí financovanie vývozných a dovozných úverov, poisťovanie a zaisťovanie vývozných úverov a poskytovanie záruk. Hlavnou činnosťou **SZRB, a. s.**, je poskytovanie priamych úverov a bankových záruk.

**Rizikové pohľadávky** sú pohľadávky so zvýšenou mierou rizika primárnej návratnosti. Jedným z hlavných kritérií pre preradenie pohľadávok medzi rizikové je hranica 90 dní omeškania po splatnosti. Ak však existujú objektívne dôvody ohrozenia, napr. konkurzné a reštrukturalizačné konanie voči klientovi banky, sú medzi rizikové preradené aj pohľadávky v splatnosti alebo krátko po splatnosti.

**Graf 1 a 2** Prehľad rizikových pohľadávok z hlavnej činnosti bánk k 31. 12. (v eurách)



Zdroj: EXIMBANKA SR

Zdroj: SZRB, a. s.

*Poznámka:* Nárast rizikových pohľadávok EXIMBANKY SR v roku 2021 o 53,5 mil. eur bol spôsobený preradením pohľadávky významného objemu voči jednému klientovi medzi rizikové z dôvodu oneskoreného plnenia plánovaných splátok.

Obe banky majú vo vnútorných predpisoch stanovené úlohy súvisiace s **monitorovaním klienta** a sledovaním plnenia zmluvných podmienok, vrátane postupov, ktoré uplatňujú v prípade neplnenia zmluvných podmienok zo strany klienta. Monitoring klienta a rizikovej pohľadávky prebieha v pravidelných, minimálne štvrtročných intervaloch. Pri neplnení zmluvných podmienok banky preukazným a overiteľným spôsobom okamžite reagujú na zistenú situáciu, prerokovávajú s klientom riešenie vzniknutých problémov, navrhnu termínované opatrenia na vykonanie nápravy v súlade s dohodnutými zmluvnými podmienkami.

Konkrétne postupy **riešenia rizikových pohľadávok** majú banky upravené vo vnútorných predpisoch. V prvom rade pristupujú k **ozdravnému procesu** – reštrukturalizácii úverov, t. j. k uzavretiu dohody s klientom na zmenu splátkového plánu, predĺženie konečnej splatnosti, odklad splátok istiny, úrokov, zníženie úrokovej sadzby, poskytnutie nového úveru a iné spôsoby, a to za podmienky, že existuje reálna možnosť ekonomickej návratnosti pohľadávky a konsolidácia platobnej disciplíny dlžníka.

V prípadoch vylučujúcich možnosť vzájomnej dohody s dlžníkom, banky uplatňujú tzv. **represívne opatrenia** – pristupujú k súdnemu vymáhaniu pohľadávok (k exekúcii), k realizácii zabezpečovacích prostriedkov (dobrovoľnou dražbou), k uplatneniu pohľadávky v konkurznom a reštrukturalizačnom konaní, k odplatnému postúpeniu pohľadávok.

Každý krok pri riešení rizikovej pohľadávky je kolektívnym rozhodnutím pracovného orgánu banky s rozhodovacou právomocou, zriadeného v súlade s organizačným poriadkom.

K finálnemu vysporiadaniu rizikovej pohľadávky dochádza, ak nastane niektorá z nasledujúcich skutočností:

- splnenie všetkých záväzkov dlžníka (rizikového klienta), vyplývajúcich zo zmlúv,
- právoplatné ukončenie procesných konaní, v rámci ktorých si banka uplatnila nárok na zaplatenie dlhu,
- postúpenie pohľadávky (na základe zaplatenia odplaty postupníkom),
- odpis pohľadávky.

Kontrolóri NKÚ SR preverili postup štátnych finančných inštitúcií pri vymáhaní rizikových pohľadávok. V EXIMBANKE SR bola preverená vzorka 10 pohľadávok v celkovej sume 68 mil. eur, t. j. 73 % objemu pohľadávok a v SZRB, a. s., 16 pohľadávok v celkovej sume 10,5 mil. eur, t. j. 21 % objemu pohľadávok. Vo všetkých kontrolovaných prípadoch bolo zistené, že **banky využili všetky zákonné prostriedky na vymoženie pohľadávok v súlade s platnou legislatívou a vnútornými predpismi.**

**Postúpenie pohľadávky** (predaj), ako forma vysporiadania pohľadávky, spočíva v tom, že na základe písomnej zmluvy uzavretej medzi doterajším veriteľom (postupcom, t. j. bankou) a treťou osobou (postupníkom) postúpi banka svoju pohľadávku voči dlžníkovi novému veriteľovi za odplatu. S postúpenou pohľadávkou prechádza aj jej príslušenstvo a všetky práva s ňou spojené. K postúpeniu pohľadávky pristupovali banky výnimočne a v prípadoch, ak zabezpečenie návratnosti pohľadávok inými formami (realizáciou záložného práva, vymáhaním súdnou cestou, exekúciou, resp. inou formou) bolo menej efektívne. Banky uprednostnili okamžité zaplatenie odplaty za postúpené pohľadávky.

**Tabuľka 1** Prehľad postúpených pohľadávok (v eurách)

Subjekt	Počet pohľadávok	Pohľadávka (nominálna hodnota)	Výška odplaty	% vymožitelnosti
EXIMBANKA SR	3	14 387 859	2 235 000	15,5 %
SZRB, a. s.	6	1 878 775	1 616 299	86,0 %

Zdroj: EXIMBANKA SR a SZRB, a. s.

EXIMBANKA SR pri postúpení využívala verejné výberové konanie a následne reagovala na doručené ponuky. SZRB, a. s., na základe svojich negatívnych skúseností z minulých období upustila od tohto spôsobu a postúpenie pohľadávok realizovala iba na základe doručenia akceptovateľnej ponuky na odkúpenie, pričom dôsledne vyhodnocovala právny stav pohľadávok, podmienky postúpenia, ako aj vplyv na hospodársky výsledok banky.

**Odpis pohľadávok** predstavuje jednu z možností, ako sa v legislatívnom prostredí vysporiadať s bremenom nedobytných/nevymožiteľných pohľadávok. Odpisovaním nevymožiteľných pohľadávok dochádza k zrealizovaniu hodnoty pohľadávok banky. Pre odpis pohľadávky musí byť vo všetkých prípadoch splnená podmienka, že zo strany banky boli vykonané všetky úkony na účel vymoženého pohľadávky, ktoré však neboli úspešné. K odpisu pohľadávok banky pristupovali až vtedy, keď neexistoval reálny predpoklad budúcej návratnosti.

**Tabuľka 2** Prehľad odpísaných pohľadávok (v eurách)

Subjekt	Odpísané pohľadávky	2019	2020	2021	Spolu
EXIMBANKA SR	počet	9	1	1	11
	suma	13 717 088	274	2 873	13 720 235
SZRB, a. s.	počet	23	15	13	51
	suma	1 053 701	1 393 155	757 027	3 203 883

Zdroj: EXIMBANKA SR a SZRB, a. s.

Odpísanie pohľadávok neznamená upustenie od ich vymáhania. Odpísané pohľadávky boli evidované v podsúvahovej evidencii a zo strany bánk naďalej vymáhané, resp. pravidelne bola monitorovaná majetnosť zaviazaných osôb pre potreby vykonania ďalších prípadných krokov vo vymáhaní.

**Kontrola NKÚ SR preverila dodržiavanie nastavených vnútorných postupov na vybranej vzorke rizikových pohľadávok, pričom nebolo zistené porušenie platnej legislatívy ani vnútorných predpisov v súvislosti s monitorovaním, vymáhaním, postupovaním a odpisovaním rizikových pohľadávok.**

Obe banky v rámci svojho vnútorného kontrolného systému/plánu kontrolnej činnosti pravidelne kontrolovali dodržiavanie vnútorných predpisov, ktoré upravujú postupy riešenia rizikových pohľadávok. SZRB, a. s., vykonala aj mimoriadne audity na základe podnetov. Výsledky kontrol boli predkladané riadiacim a kontrolným orgánom bánk.

## Záver

NKÚ SR vyhodnotil systém správy rizikových pohľadávok štátnych finančných inštitúcií ako funkčný. Pôvodné riziká kontroly – rezervy v procese monitorovania a kontroly rizikových pohľadávok a nekonanie bánk pri správe rizikových pohľadávok v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a vnútornými predpismi – sa nepotvrdili.

## Reakcia kontrolovaného subjektu

Kontroly boli ukončené záznamom o výsledku kontroly. Oba kontrolované subjekty boli oboznámené s výsledkami kontroly NKÚ SR pri ich predložení. SZRB, a. s., výsledky kontroly prerokovala na zasadnutí predstavenstva banky.

## Kontakt

### Najvyšší kontrolný úrad SR

Priemyselná 2  
824 73 Bratislava 26  
☎ +421 250 114 911  
✉ [info@nku.gov.sk](mailto:info@nku.gov.sk)

Exportno-importná banka  
SR, skratene EXIMBANKA SR  
Grösslingová 1  
811 09 Bratislava  
☎ +421 2 59 39 81 11  
✉ [informacie@eximbanka.sk](mailto:informacie@eximbanka.sk)

Slovenská záručná a  
rozvojová banka, a. s.  
Štefánikova 27  
814 99 Bratislava  
☎ +421 2 57 292 111  
✉ [kontakt@szrb.sk](mailto:kontakt@szrb.sk)

### Zoznam použitých skratiek

EXIMBANKA SR, banka, štátna finančná inštitúcia	Exportno-importná banka Slovenskej republiky, skrátene EXIMBANKA SR
MF SR	Ministerstvo financií Slovenskej republiky
SZRB, a. s., banka, štátna finančná inštitúcia	Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Výbor NR SR	Výbor Národnej rady Slovenskej republiky
zákon o bankách	Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
zákon o NKÚ SR	Zákon č. 39/1993 Z. z. o Najvyššom kontrolnom úrade Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov
zákon o EXIMBANKE SR, osobitný zákon	Zákon č. 80/1997 Z. z. o Exportno-importnej banke Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov