

Recomandări

privind evaluarea calității activelor



Recomandări privind evaluarea calității activelor

Cuprins

1.	Rezumat	3
2.	Context și motivație	5
3.	Recomandările ABE privind evaluarea calității activelor	6
	Anexa I – Lista autorităților competente	9
	Anexa II – Bune practici pentru efectuarea evaluării calității activelor	11
4.	Confirmarea conformității cu recomandarea	18

1. Rezumat

Ca parte a efortului continuu de restabilire a încrederii în sectorul bancar al UE, ABE emite recomandări adresate autorităților competente, solicitând autorităților competente participante să efectueze evaluări ale calității activelor pentru clasele de active considerate cu risc ridicat. Obiectivul recomandărilor este de a contribui la o abordare mai uniformă a evaluărilor realizate de autoritățile competente cu privire la portofoliile de credite ale băncilor, inclusiv clasificarea riscurilor și constituirea de provizioane, pentru a sprijini niveluri suficiente de prudente de capital și provizioane pentru a acoperi riscurile asociate acestor expuneri.

Prezentele recomandări promovează coerența cu procesul și rezultatele evaluărilor calității activelor la nivel european, astfel încât să poată fi înlăturate îndoielile care persistă cu privire la calitatea activelor pe teritoriul UE.

Evaluarea calității activelor rămâne în responsabilitatea autorităților competente. Se recomandă autorităților competente să evalueze și să identifice clasele de active cu risc ridicat din portofoliile de credite ale băncilor. Evaluarea care trebuie partajată, de asemenea, cu colegiile de supraveghere relevante, ar trebui să asigure faptul că portofoliile riscante sunt evaluate în mod adecvat pentru fiecare bancă analizată. Prin prezentele recomandări, ABE intenționează să aducă un anumit grad de coerență și coordonare în bunele practici care trebuie urmate în mod voluntar de către autoritățile competente.

Prezentele recomandări sunt concepute să funcționeze împreună cu activitatea existentă și/sau planificată cu privire la evaluarea calității activelor. Activitatea mecanismului unic de supraveghere (SSM) și planurile acestuia pentru o evaluare a bilanțurilor ar trebui sprijinită, dar nu limitată. Recomandările vor oferi un cadru suficient de larg pentru ca SSM și alte autorități competente să clarifice obiectivele, termenii, așteptările și procesele de evaluare a calității activelor deja întreprinse, în curs și planificate. În același timp, prezentele recomandări vor oferi statelor membre care nu fac parte din SSM și care nu s-au angajat încă într-o evaluare a calității activelor un cadru care să promoveze această inițiativă. În cazul în care băncile funcționează în afara SSM sau în alt mod la nivel transfrontalier în UE, colegiile de supraveghere vor fi implicate în acest exercițiu. Acestea vor facilita schimburile de informații și, dacă este cazul și la solicitarea supraveghetorului consolidant, vor contribui la analiza întreprinsă pentru băncile transfrontaliere. Rezultatele vor fi comunicate colegiului și ABE. În acest context, ar trebui discutate măsurile pentru îmbunătățirea acoperirii riscurilor și a constituirii de provizioane, precum și alte măsuri considerate necesare și adecvate pentru remedierea eventualelor deficiențe.

În momentul analizării rezultatelor, autoritățile competente ar trebui să dezbată și să pună în discuție rezultatele și să aibă în vedere acțiuni viitoare. Prin urmare, autoritățile competente ar trebui să poată pune în discuție datele primite de la bănci și, dacă este cazul, să recomande măsuri, de exemplu, pentru a ajusta pierderile din împrumuturi, constituirea de provizioane sau oricare altă măsură considerată adecvată de către autoritățile competente pentru a remedia eventualele deficiențe.

Respectând totodată nevoile de comunicare ale autorităților competente, ABE va folosi informațiile furnizate de acestea pentru a elabora un raport sintetizând principalele rezultate ale diferitelor evaluări ale calității activelor și furnizând în mod coerent o serie de informații în rândul jurisdicțiilor cu privire la măsurile care au fost luate și la importanța semnificativă a rezultatelor.

Prezentele recomandări au făcut obiectul unor consultări cu autoritățile competente relevante, dar nu și al unor consultări publice, întrucât acestea sunt elaborate în legătură cu responsabilitățile de supraveghere și abordează situația instituțiilor individuale mai curând decât să facă parte dintr-o politică generală. Prezentele recomandări vor fi publicate pe site-ul ABE.

2. Context și motivație

ABE monitorizează de ceva vreme restructurarea datorată dificultăților financiare și calitatea activelor în contextul deteriorării mediului economic. Analiza sa indică deteriorarea calității activelor pe teritoriul UE, deși aceasta diferă considerabil în rândul regiunilor, al băncilor și al portofoliilor.

Încă există preocupări cu privire la politicile de restructurare datorată dificultăților financiare și coerența evaluărilor calității activelor pe teritoriul UE. Confruntată cu o varietate de definiții, ABE a elaborat definiții coerente referitoare la restructurarea datorată dificultăților financiare și la creditele neperformante¹ care trebuie aplicate pe teritoriul UE. Acestea vor contribui la furnizarea unei baze comparabile pentru evaluarea bilanțurilor de către autoritățile competente.

Mai multe autorități competente au intensificat măsurile existente pentru a monitoriza calitatea activelor; cu toate acestea, nu există o imagine unică și transparentă privind amploarea aspectelor legate de calitatea activelor în UE. Prin urmare, este necesar un grad de coordonare pe teritoriul UE cu privire la exercițiile de evaluare a calității activelor pentru a aborda preocupările supraveghetorilor și piețelor.

Evaluările calității activelor sunt folosite din ce în ce mai mult ca o metodă detaliată de identificare a eventualelor pierderi în sectoarele financiare ale anumitor țări, constituind o componentă importantă a activității de restructurare a băncilor și fiind, de asemenea, incluse în multe programe de supraveghere aflate în curs de derulare. În prezent, există diferențe în ceea ce privește abordarea și, mai important, comunicarea cu privire la evaluarea calității activelor în UE. Prezentele recomandări privind evaluarea calității activelor se axează pe un eșantion de bănci din UE considerate relevante de către autoritățile competente. Având în vedere flexibilitatea necesară a recomandărilor, eșantionul final de bănci se află sub controlul autorităților competente, dar ar trebui să includă toate entitățile relevante, iar cele care au făcut obiectul recomandării privind recapitalizarea ar trebui considerate prioritare.

Prezentele recomandări ar trebui să contribuie la identificarea potențialelor domenii problematice în cadrul regiunilor, al băncilor și al portofoliilor și să furnizeze informații suficiente cu privire la monitorizarea calității activelor ca o reasigurare suplimentară privind faptul că elementele de risc rezidual nu vor submina încrederea în sistemul bancar al UE.

¹ ABE/ITS/2013/03

3. Recomandările ABE privind evaluarea calității activelor

Statutul prezentelor recomandări

Prezentul document conține recomandări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei („Regulamentul ABE”). În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente și instituțiile financiare trebuie să depună toate eforturile pentru a se conforma cu recomandările.

Recomandările prezintă punctul de vedere al ABE privind practicile adecvate de supraveghere în cadrul Sistemului European de Supraveghere Financiară sau cu privire la modul în care legislația Uniunii Europene ar trebui aplicată într-un anumit domeniu. Prin urmare, ABE se așteaptă ca toate autoritățile competente cărora li se adresează recomandările să se conformeze cu aceasta. Autoritățile competente cărora li se aplică recomandările trebuie să se conformeze prin încorporarea acestora în practicile lor de supraveghere, după caz (de exemplu, prin modificarea cadrului lor legislativ sau a proceselor lor de supraveghere).

Cerințe de raportare

În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE, autoritățile competente trebuie să notifice ABE dacă se conformează sau intenționează să se conformeze recomandării sau, în caz contrar, motivele neconformării, până la data de 23 decembrie 2013². În absența unei notificări până la acest termen, ABE va considera că autoritățile competente nu s-au conformat cu recomandările. Notificările trebuie trimise prin transmiterea formularului prevăzut în secțiunea 5 la compliance@ABE.europa.eu cu referința „ABE/Rec/2013/XX”. Notificările trebuie trimise de persoane care au competența necesară pentru a raporta conformitatea în numele autorităților competente din care fac parte.

Notificările vor fi publicate pe site-ul ABE, în conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul ABE.

² În cazul Băncii Centrale Europene, notificarea trebuie furnizată în termen de două luni de la data la care devine autoritate competentă.

Titlul I – Obiect, domeniu de aplicare și definiții

1. Prezentele recomandări vizează efectuarea de către autoritățile competente a evaluării calității activelor instituțiilor de credit în legătură cu clasele de active și expunerile considerate cu risc ridicat ca parte a obligațiilor lor de supraveghere a instituțiilor respective în temeiul Directivei 2006/48/CE³. Obiectivul recomandărilor este de a contribui la o abordare mai uniformă a evaluării portofoliilor de credite ale instituțiilor de credit, inclusiv clasificarea riscurilor și constituirea de provizioane pentru a sprijini niveluri de capital și provizioane suficient de prudente pentru a acoperi riscurile asociate acestor expuneri.
2. Prezentele recomandări se aplică autorităților competente enumerate în anexa I.
3. Se aplică următoarele definiții:
 - În măsura în care este posibil și adecvat, definiția pentru „expuneri neperformante” este cea prevăzută la punctele 145-157 din proiectul final de standarde tehnice de punere în aplicare inclus în ABE/ITS/2013/03⁴.
 - În măsura în care este posibil și adecvat, definiția pentru „restructurarea datoriilor datorită dificultăților financiare” este cea prevăzută la punctele 163-179 din proiectul final de standarde tehnice de punere în aplicare inclus în ABE/ITS/2013/03⁵. De asemenea, se aplică definițiile de la articolul 4 din Directiva 2006/48/CE.

Titlul II – Recomandări

4. Autoritățile competente ar trebui să efectueze o evaluare a calității activelor tuturor instituțiilor de credit relevante. Autoritățile competente ar trebui să trateze cu prioritate ridicată instituțiile de credit enumerate în anexa II la Recomandarea Autorității Bancare Europene din 8 decembrie 2011 privind crearea și supravegherea de rezerve temporare de capital pentru a restabili încrederea în piață (ABE/REC/2011/1).
5. Autoritățile competente ar trebui să evalueze și să identifice clasele de active și/sau expunerile care necesită evaluări ale calității activelor, pe baza unei evaluări a importanței semnificative și a riscurilor.
6. Profunzimea evaluărilor care trebuie efectuate depinde de evaluarea importanței semnificative și a riscurilor.

³ Directiva 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit , JO L 177, 30.6.2006, p. 1.

⁴ Proiectul final al ABE de standarde tehnice de punere în aplicare privind activitatea de raportare în scopuri de supraveghere a restructurării datorate dificultăților financiare și a expunerilor neperformante în temeiul articolului 99 alineatul (4) din Regulamentul (UE) 575/2013 [ABE/ITS/2013/03]

⁵ Ibid.

-
7. Dacă instituția de credit are un colegiu de supraveghere stabilit, selectarea claselor de active și/sau a expunerilor ar trebui să fie comunicată și discutată în cadrul colegiului atunci când activitățile se extind în afara cadrului SSM.
 8. Autoritățile competente ar trebui să efectueze evaluările calității activelor ținând seama de bunele practici identificate de ABE și descrise în anexa II la prezentele recomandări.

Titlul III – Dispoziții finale și punerea în aplicare

9. Comunicarea rezultatelor evaluării calității activelor de către ABE va respecta pe deplin nevoile de comunicare ale autorităților competente. În special, SSM ar putea necesita dezvoltarea unei politici de comunicare proprii pentru rezultatele evaluării bilanțurilor pe care o va derula înainte de asumarea funcțiilor sale operaționale depline, în conformitate cu Regulamentul privind SSM.
10. Autoritățile competente ar trebui să finalizeze evaluarea calității activelor cel târziu la data de 31 octombrie 2014. Rezultatele preliminare ale evaluării calității activelor ar trebui raportate către ABE cât mai curând posibil pentru a garanta faptul că acestea pot fi luate în considerare și pot sprijini testul de rezistență la nivelul întregii UE programat să fie efectuat în 2014.
11. Autoritățile competente trebuie să raporteze ABE, în mod coerent, cât mai curând posibil după finalizarea evaluărilor lor privind calitatea activelor.

Anexa I – Lista autorităților competente

Austria	Finanzmarktaufsicht (Autoritatea pentru Piața Financiară)
Belgia	National Bank of Belgium (Banca Națională a Belgiei)
Bulgaria	Bulgarian National Banks (Banca Națională a Bulgariei)
Croatia	Hrvatska Narodna Banka (Banca Națională a Croației)
Cipru	Central Bank of Cyprus (Banca Centrală a Ciprului)
Republica Cehă	Ceska Narodni Banka (Banca Națională a Cehiei)
Danemarca	Finanstilsynet (Autoritatea de Supraveghere Financiară Daneză)
Estonia	Finantsinspektsioon (Autoritatea de Supraveghere Financiară)
Finlanda	Finanssivalvonta (Autoritatea de Supraveghere Financiară Finlandeză)
Franța	Autorité de Contrôle Prudentiel (Autoritatea pentru Control Prudențial)
Germania	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Autoritatea Federală de Supraveghere Financiară)
Grecia	Bank of Greece (Banca Greciei)
Ungaria	Magyar Nemzeti Bank (Banca Națională a Ungariei)
Irlanda	Central Bank of Ireland (Banca Centrală a Irlandei)
Italia	Banca d'Italia (Banca Italiei)
Letonia	Finansu un Kapitāla Tirgus Komisija (Comisia pentru piețe financiare și de capital)
Lituania	Lietuvos Bankas (Banca Lituaniei)
Luxemburg	Commission de Surveillance du Secteur Financier (Comisia pentru Supravegherea Sectorului Financiar) http://www.lb.lt/home/default.asp?lang=e
Malta	Malta Financial Services Authority (Autoritatea pentru servicii financiare a Maltei)
Țările de Jos	De Nederlandsche Bank (Banca Națională a Țărilor de Jos)
Polonia	Komisja Nadzoru Finansowego (Autoritatea de Supraveghere Financiară a Poloniei)
Portugalia	Banco de Portugal (Banca Portugaliei)
România	Banca Națională a României (Banca Națională a României)
Slovenia	Banka Slovenije (Banca Sloveniei)
Slovacia	Narodna Banka Slovenska (Banca Națională a Slovaciei)
Spania	Banco de España (Banca Spaniei)
Suedia	Finansinspektionen (Autoritatea de Supraveghere Financiară Suedeză)
Regatul Unit	Prudential Regulation Authority (Autoritatea de reglementare prudențială)
	Banca Centrală Europeană ⁶

⁶ Prezentele recomandări se aplică Băncii Centrale Europene după intrarea în vigoare a propunerii de regulament al Consiliului de atribuire a unor sarcini specifice Băncii Centrale Europene în ceea ce privește politicile legate de supravegherea prudențială a instituțiilor de credit [COM(2012) 511 final].

Autoritățile competente din statele SEE-AELS⁷

Islanda	Fjármálaeftirlitið (Autoritatea de Supraveghere Financiară Islandeză - FME)
Liechtenstein	Finanzmarktaufsicht - FMA (Autoritatea pentru Piața Financiară)
Norvegia	Finanstilsynet (Autoritatea de Supraveghere Financiară Norvegiană)

⁷ Autoritățile competente din statele SEE-AELS nu au, în prezent, obligația de a confirma conformitatea cu ghidurile și recomandările ABE. Prin urmare, prezentele recomandări li se aplică pe bază voluntară.

Anexa II – Bune practici pentru efectuarea evaluării calității activelor

Valorificând experiența mai multor experți din Uniunea Europeană care au efectuat sau efectuează diferite evaluări ale calității activelor adecvate circumstanțelor și cerințelor acestora, prezenta anexă stabilește o serie de bune practici identificate de experți. Aceasta nu înseamnă că toate etapele descrise mai jos sunt întotdeauna relevante pentru toate clasele de active și/sau expuneri. Mai curând, acestea sunt etape care pot fi avute în vedere și evaluate în funcție de importanța semnificativă și relevanța pentru clasele de active și/sau expuneri prioritare.

1. Autoritățile competente vizează selectarea claselor de active și/sau a expunerilor folosind orientarea privind riscurile și importanța semnificativă de mai jos, în măsura în care este posibil, și respectând procesul prezentat mai jos.
2. Autoritățile competente vizează efectuarea de evaluări ale calității activelor folosind analiza aprofundată cantitativă și calitativă a setului selectat de clase de active și/sau expuneri, stabilind etapele cele mai adecvate pe baza evaluării de către acestea a importanței semnificative și a riscurilor.

Sarcini tipice întreprinse la nivelul global al portofoliului de credite

Integritatea datelor, clasificarea riscurilor și analiza cantitativă a portofoliului

3. Ca punct de plecare pentru o evaluare a calității activelor, autoritățile competente indică faptul că o evaluare a integrității datelor bazată pe standarde contabile și o clasificare corectă a riscurilor este deseori efectuată împreună cu o analiză cantitativă a întregului portofoliu de credite.
4. Pentru a garanta faptul că există un punct de plecare eficace, autoritățile competente verifică calitatea și integritatea datelor și alocarea adecvată a expunerilor în funcție de categoriile de risc, incluzând clasele de active și/sau expunerile întregului portofoliu de credite. Acestea pot:
 - a. să evalueze corectitudinea clasificărilor împrumuturilor în clasa de active și dacă delimitările dintre (sub-)portofolii sunt clare și aplicate în mod consecvent în cadrul întregului grup bancar (de exemplu, împrumuturile IMM-urilor: categorie separată, inclusă parțial în portofoliul pentru persoane juridice, parțial în portofoliul de tip retail);
 - b. să evalueze segmentele/subcategoriile folosite de instituțiile de credit – inclusiv definițiile și delimitările – pentru diferite niveluri de calitate a creditelor (de exemplu, risc scăzut, în atenția administrației, listă sub supraveghere, sub-standard, restructurat/renețiat, restructurat datorită dificultăților financiare, neperformant);

-
- c. să verifice dacă există o definiție a stării de nerambursare coerentă și/sau o definiție a neperformanței și modul în care acestea se compară cu definiția „expunerilor neperformante” stabilită la punctele 145-157 din proiectul final de standarde tehnice de punere în aplicare inclus în ABE/ITS/2013/03;
 - d. să analizeze caracteristicile și structura portofoliului având în vedere segmentarea prevăzută la litera (b) de mai sus.
5. Pe baza unei evaluări a importanței semnificative și a riscurilor și diferențelor în profunzimea și întinderea portofoliului inițial, ar putea fi necesară și justificabilă o analiză suplimentară.
 6. Deseori o astfel de analiză suplimentară se va efectua cu privire la următoarele:
 - valoarea expunerii;
 - scadență;
 - garantare (cu garanții reale);
 - clasificarea riscurilor;
 - tipul activelor;
 - distribuția regională;
 - anul analizei pentru acordarea împrumuturilor (analiza vechimii);
 - concentrări majore;
 - constituirea de provizioane;
 - gradul de acoperire.

Analiza pentru acordarea împrumuturilor și monitorizarea împrumuturilor

7. Autoritățile competente pot evalua practicile instituțiilor de credit de analiză pentru acordarea împrumuturilor și monitorizare a împrumuturilor, relevante pentru segmentarea inițială.

Sarcini la nivelul portofoliului specific

8. Evaluarea calității datelor aferente creditelor din portofoliu este deseori urmată de o evaluare a portofoliilor prioritare. O astfel de analiză restrânge clasele de active și portofoliile specifice care vor face obiectul analizei mai detaliate descrise mai jos.

Restructurare datorată dificultăților financiare

9. Folosind, în măsura în care este posibil și adecvat, definiția restructurării datorate dificultăților financiare menționată la punctul 3 din prezentele recomandări, autoritățile competente identifică utilizarea potențială a restructurării datorate dificultăților financiare și impactul acesteia asupra evaluării. Acestea pot:
 - a. să evalueze modul în care este definită restructurarea; să verifice dacă definiția este uniformă în cadrul grupului bancar și să compare definiția internă cu cea armonizată;

-
- b. să verifice dacă există o raportare consecventă a expunerilor restructurate datorită dificultăților financiare și dacă expunerile restructurate datorită dificultăților financiare sunt marcate în mod sistematic în sistemul (sistemele) de raportare din cadrul instituției de credit;
 - c. să evalueze dacă sunt implementate procese și politici definite pentru aplicarea practicilor de restructurare datorată dificultăților financiare și să analizeze modul în care acestea sunt definite în cadrul grupului bancar;
 - d. să cuantifice valoarea expunerilor restructurate datorită dificultăților financiare în cadrul portofoliului analizat;
 - e. să evalueze dacă împrumuturile restructurate datorită dificultăților financiare și restructurate sunt suficient de provizionate;
 - f. să analizeze un eșantion de împrumuturi restructurate datorită dificultăților financiare pentru a evalua dacă acestea sunt clasificate în mod corespunzător;
 - g. să identifice standardele și procedurile pentru monitorizarea, evaluarea și actualizarea performanței împrumuturilor și a profilurilor de risc ale împrumuturilor.

Credite neperformante și administrarea arieratelor

10. Autoritățile competente pot evalua modul în care instituțiile de credit își administrează credite neperformante [în conformitate cu definiția armonizată a expunerilor neperformante în măsura în care este posibil (punctele 145-157 din proiectul final de standarde tehnice de punere în aplicare inclus în ABE/ITS/2013/03)] și, de asemenea, modul în care acestea administrează arieratele. Autoritățile competente pot:
- a. să evalueze existența/funcționarea departamentelor de soluționare (work out departments) și politicile aferente (sisteme de alertă timpurie, condiții pentru transferarea clienților în departamentele de soluționare, restructurări, proceduri juridice etc.);
 - b. să identifice procesele pentru colectarea timpurie și târzie și eficiența acestora (de exemplu, analiza situației privind numărul de zile restante aferentei clienților);
 - c. să evalueze condițiile pentru transferarea clienților înapoi în portofoliul performant sau în afara bilanțului;
 - d. să cuantifice potențialele cesiuni de active/portofolii în dificultate.

Administrarea și evaluarea garanțiilor reale

11. Autoritățile competente evaluează deseori modul în care instituțiile de credit evaluează, administrează și monitorizează garanțiile reale. În special, acestea pot:

- a. să evalueze modul în care este atribuită responsabilitatea pentru evaluarea garanțiilor reale (evaluarea internă față de evaluarea externă) și independența acestora în ceea ce privește analiza pentru acordarea de împrumuturi;
- b. să adune dovezi privind frecvența evaluărilor, motivele pentru reevaluare, vechimea evaluărilor;
- c. să evalueze modul în care sunt obținute și validate marjele de ajustare și parametrii de evaluare și dacă acestea se bazează pe date istorice. Acestea pot să evalueze, în plus, legătura cu constituirea de provizioane, în special dacă datele (valori interne ale garanției) sunt folosite pentru a obține nivelul provizioanelor;
- d. să evalueze instrumentele de reevaluare statistice pentru active imobiliare mici și să investigheze estimările parametrilor și modul în care acestea sunt validate.

Constituirea de provizioane și acoperirea riscurilor

12. Autoritățile competente evaluează, de asemenea, dacă nivelul provizioanelor și acoperirea riscurilor sunt coerente cu calitatea activelor din portofoliile instituțiilor de credit. În special, acestea pot:

- a. să identifice regulile care se aplică pentru constituirea provizioanelor specifice și generale pentru pierderi din împrumuturi, și acoperirea riscurilor și să evalueze dacă acestea sunt aplicate în mod coerent;
- b. să evalueze care sunt parametrii folosiți pentru calcularea provizioanelor generale pentru pierderi din împrumuturi și a acoperirii riscurilor și dacă aceștia sunt validați și adecvați;
- c. să compare gradele de acoperire pe segmente diferite, făcând, de asemenea, dacă este posibil, comparații cu grupul similar relevant;
- d. să verifice dacă nivelul de provizioane constituite și acoperirea riscurilor în cazuri individuale este adecvat, pe baza unui eșantion de împrumuturi problematice;
- e. să evalueze dacă cerințele privind constituirea de provizioane se aplică în cazul activelor aflate în executare.

Evaluarea importanței semnificative și a riscurilor

-
13. În scopul evaluării și identificării claselor de active și/sau a expunerilor care urmează să fie evaluate și în momentul determinării profunzimii și întinderii analizei, autoritățile competente pot evalua importanța semnificativă și riscurile claselor de active și/sau ale expunerilor.
 14. În scopul evaluării importanței semnificative și a riscurilor, autoritățile competente pot avea în vedere diferite aspecte, printre care următoarele:
 - factori cantitativi pe baza:
 - clasei de active și/sau a nivelului portofoliului;
 - concentrării riscurilor față de diversificarea riscurilor;
 - garantării (cu garanții reale);
 - constituirii de provizioane;
 - factorilor de mediu (condiții macroeconomice, de exemplu, corecție bruscă a prețurilor proprietăților imobiliare comerciale);
 - factori calitativi pe baza:
 - riscurilor inerente;
 - eficacității controalelor creditelor.
 15. Pe baza evaluării importanței semnificative și a riscurilor, autoritățile competente pot să identifice domeniile care necesită o examinare sau o investigație mai aprofundată, inclusiv:
 - clasa de active și/sau sub-portofoliu la nivel național;
 - nivelul cantitativ al clasei de active și/sau al sub-portofoliului instituțiilor de credit individuale; și
 - nivelul calitativ al componentelor claselor individuale de active și/sau al sub-portofoliilor.
 16. Pe baza acestei evaluări, portofoliile care sunt relevante pentru o evaluare semnificativă și reală a calității activelor pot fi identificate, analizate și revizuite în detaliu.

Resurse

17. Autoritățile competente acordă atenție faptului că, pentru a efectua în mod eficient o evaluare a calității activelor, trebuie alocate resurse adecvate în acest sens. Amploarea exercițiului și resursele ar trebui să fie proporționale nu doar cu componentele care trebuie incluse, ci și cu profunzimea și întinderea evaluării, precum și cu importanța semnificativă și riscurile identificate.
18. Autoritățile competente pot utiliza echipe adecvate de experți pentru a efectua evaluările, inclusiv externalizarea către autoritățile de supraveghere din statele membre gazdă sau folosirea de echipe mixte pentru analiza portofoliilor relevante.

-
19. În unele cazuri, autoritățile competente pot analiza posibilitatea de a se baza pe sprijinul din partea unor părți terțe în scopul de a efectua evaluarea calității activelor sau a unor părți din aceasta care ar rămâne oricum sub supravegherea și în responsabilitatea acestora.

Cerințe de raportare

20. Cerințele de raportare pot reflecta nivelul de detaliu al evaluărilor efectuate.
21. Raportarea cantitativă poate folosi, în măsura în care este posibil, cadrele existente precum COREP și FINREP.
22. Raportarea ar trebui să acopere cel puțin următoarele domenii:
- informații de bază cu privire la băncile din eșantion;
 - clasificarea de risc a portofoliului de credite;
 - restructurare datorată dificultăților financiare și credite neperformante;
 - nivelurile arieratelor și măsuri de soluționare a arieratelor;
 - nivelurile și țintele de acoperire a riscurilor și constituire de provizioane.
23. Raportarea calitativă poate fi efectuată folosind un sistem de punctare stabilit de autoritățile competente responsabile.

Efectuarea de evaluări ale calității activelor cu ajutorul colegiilor de supraveghere

Etapa 1: Domeniu de aplicare

24. Supraveghetorii consolidanți ai instituțiilor de credit transfrontaliere informează colegiul că va fi efectuată o evaluare a calității activelor cu privire la banca în cauză și discută selectarea claselor de active și/sau a expunerilor relevante pentru evaluare.
25. Supraveghetorii consolidanți împărtășesc rezultatele evaluării de către acestea a importanței semnificative și a riscului claselor de active și/sau ale expunerilor atât cu autoritățile de supraveghere din statele membre gazdă din UE, cât și cu ABE, folosind criteriile de importanță semnificativă și de risc astfel cum au fost descrise mai sus.

Etapa 2: Efectuarea exercițiului privind evaluarea calității activelor

26. Autoritățile de supraveghere din statele membre gazdă pot fi invitate să numească experți care să ajute la efectuarea evaluărilor, dacă este necesar și adecvat.

Etapa 3: Împărtășirea rezultatelor în colegii

27. Supraveghetorii consolidanți informează colegiul cu privire la rezultatele evaluărilor și le discută în cadrul colegiului. Colegiul analizează și discută rezultatele.

28. Adițional, colegiul poate:

- dacă sunt afectate filiale, să încerce să identifice aspecte comune în recomandările lor, de exemplu, necesitatea unor provizioane suplimentare;
- să încerce o abordare de supraveghere coordonată operând ajustările adecvate ca rezultat al evaluării calității activelor.

4. Confirmarea conformității cu recomandarea

Data:

Stat membru/stat SEE:

Autoritatea competentă:

Ghiduri/recomandări:

Numele:

Funcția:

Numărul de telefon:

Adresa de e-mail:

Sunt autorizat să confirm conformitatea cu ghidurile/recomandările în numele autorității competente din care fac parte: **Da**

Autoritatea competentă se conformează sau intenționează să se conformeze cu ghidurile și recomandările:

Da **Nu** **Conformitate parțială**

Autoritatea competentă din care fac parte nu se conformează și nu intenționează să se conformeze cu ghidurile și recomandările din următoarele **motive**⁸:

Detalii privind conformitatea parțială și motivația:

Vă rugăm să trimiteți prezenta notificare la compliance@ABE.europa.eu⁹.

8 În cazul conformității parțiale, vă rugăm să menționați domeniul de aplicare a conformității și a neconformității și să prezentați motivele neconformității pentru domeniile în cauză.

9 Vă rugăm să rețineți că alte metode de comunicare a confirmării conformității, cum ar fi comunicarea la o altă adresă de e-mail față de cea de mai sus sau prin intermediul unui e-mail care nu conține formularul impus, nu vor fi acceptate ca fiind valabile.