

## Priporočila

za preglede kakovosti sredstev



---

# Priporočila za preglede kakovosti sredstev

## Kazalo

1.	Povzetek	3
2.	Ozadje in razlogi	5
3.	Priporočila organa EBA za preglede kakovosti sredstev	6
	Priloga I – Seznam pristojnih organov	9
	Priloga II – Dobra praksa za izvajanje pregledov kakovosti sredstev	11
4.	Potrditev skladnosti s priporočilom	17

---

## 1. Povzetek

Organ EBA v okviru nadaljnjih prizadevanj za povrnitev zaupanja v bančni sektor EU izdaja priporočila pristojnim organom, ki zahtevajo, da sodelujoči pristojni organi izvedejo preglede kakovosti sredstev (AQR) za skupine sredstev, ki štejejo za zelo tvegane. Cilj priporočil je prispevati k enotnejšemu pristopu pristojnih organov pri vrednotenju kreditnih portfeljev bank, vključno s klasifikacijo tveganj in oblikovanjem rezervacij, da bi podprli dovolj preudarne ravni kapitala in rezervacij za kritje tveganj, povezanih s temi izpostavljenostmi.

Ta priporočila spodbujajo skladnost postopka in rezultatov pregledov kakovosti sredstev na evropski ravni, da bi se zmanjšali preostali dvomi v kakovost sredstev po vsej EU.

Za preglede kakovosti sredstev so še naprej odgovorni pristojni organi. Pristojnim organom se priporoča, da ocenijo in opredelijo zelo tvegane skupine sredstev v kreditnih portfeljih bank. Ta ocena, ki jo je treba deliti z ustreznimi kolegiji nadzornikov, naj bi zagotavljala, da so tvegani portfelji v vsaki banki, kjer je bil izveden pregled, ustrezno ocenjeni. Organ EBA namerava s temi priporočili zagotoviti nekaj skladnosti in usklajenosti v dobrih praksah, ki naj bi jih pristojni organi prostovoljno upoštevali.

Ta priporočila so namenjena obstoječemu in/ali načrtovanemu delu pri pregledih kakovosti sredstev. Delovanje enotnega mehanizma nadzora (EMN) in njegovih načrtov za ocenjevanje bilanc stanja je treba podpreti, vendar ne omejiti. Ta priporočila bodo enotnemu mehanizmu nadzora in drugim pristojnim organom zagotovila dovolj prostora za razjasnitev ciljev, rokov, pričakovanj in postopka pregledov kakovosti sredstev, ki so bili že izvedeni, so v teku in načrtovani. Hkrati bodo ta priporočila predstavljala okvir napredovanja za države, ki niso članice enotnega mehanizma nadzora in se še niso ukvarjale s pregledi kakovosti sredstev. Kjer banke poslujejo zunaj enotnega mehanizma nadzora ali kako drugače prek meja EU, se bodo kolegiji nadzornikov vključili v to izvajanje. Olajšali bodo izmenjavo informacij ter, kjer bo to ustrezno in kjer bo to zahteval konsolidacijski nadzornik, prispevali k analizi, ki se bo izvajala za čezmejne banke. Rezultati bodo sporočeni kolegiju nadzornikov in organu EBA. V tem okviru naj bi razpravljali o ukrepih za izboljšanje kritja tveganja in oblikovanja rezervacij ter drugih ukrepov, ki se zdijo potrebni in primerni za obravnavo morebitnih pomanjkljivosti.

Pristojni organi naj bi pri pregledu rezultatov razpravljali in presojali o izidih ter upoštevali nadaljnje ukrepe. Posledično naj bi bili sposobni presojati podatke, ki jih prejmejo od bank, in po potrebi priporočiti ukrepe, npr. popravek zaradi izgub pri posojilih, oblikovanje rezervacij ali druge ukrepe, za katere menijo, da so primerni za odpravo vseh pomanjkljivosti.

Ob upoštevanju komunikacijskih potreb pristojnih organov bo organ EBA informacije, ki mu jih dostavijo, uporabil za pripravo poročila s povzetkom glavnih rezultatov pregledov kakovosti sredstev ter dosledno navedenimi informacijami o tem, kateri ukrepi so bili sprejeti, in o pomembnosti rezultatov.

---

Ta priporočila so bila predmet posvetovanj z ustreznimi pristojnimi organi, ne pa tudi z javnostjo, ker so oblikovana v povezavi z odgovornostmi za nadzor in obravnavajo stanje v posameznih institucijah, niso pa del splošne politike. Objavljena bodo na spletnem mestu organa EBA.

---

## 2. Ozadje in razlogi

Organ EBA že nekaj časa spremlja restrukturiranje in kakovost sredstev v okviru poslabšanja gospodarskega okolja. Ta analiza kaže poslabšanje kakovosti sredstev po vsej EU, čeprav obstajajo občutne razlike med regijami, bankami in portfelji.

Še vedno obstajajo pomisleki glede politik restrukturiranja in skladnosti ocen o kakovosti sredstev v EU. Organ EBA je kljub najrazličnejšim opredelitvam objavila skladne opredelitve restrukturiranih in nedonosnih izpostavljenosti<sup>1</sup>, ki se morajo uporabljati po vsej EU. Te bodo pomagale zagotoviti primerljivo osnovo za oceno bilanc stanja s strani pristojnih organov.

Številni pristojni organi so okrepili obstoječe ukrepe spremljanja kakovosti sredstev, vendar ne obstaja noben enoten in pregleden prikaz obsega težav glede kakovosti sredstev po vsej EU. Da bi zadovoljili nadzorniška in tržna pričakovanja je zato v zvezi z izvedbo pregledov kakovosti sredstev treba na nivoju EU zagotoviti ustrezno stopnjo koordinacije in komunikacije. Pregledi kakovosti sredstev se vse bolj uporabljajo kot temeljit način ugotavljanja morebitnih izgub v finančnih sektorjih v nekaterih državah, predstavljajo pomemben sestavni del bančnega prestrukturiranja in so značilni tudi za številne nadzorne programe, ki se še izvajajo. Za zdaj obstajajo razlike v pristopu in, kar je še pomembneje, v komunikaciji o pregledih kakovosti sredstev po vsej EU. Ta priporočila o pregledih kakovosti sredstev se osredotočajo na vzorec bank v EU, ki ga pristojni organi štejejo za ustreznega. Glede na zahtevano prožnost teh priporočil je končni vzorec bank pod nadzorom pristojnih organov, vendar naj bi vključeval vse ustrezne (relevantne) institucije, pri čemer naj bi tiste, ki so predmet priporočil o dokapitalizaciji, obravnavali prednostno.

Ta priporočila naj bi pomagala opredeliti morebitna problematična področja v regijah, bankah in portfeljih ter zagotoviti dovolj informacij o spremljanju kakovosti sredstev kot nadaljnje zagotovilo, da posamezni primeri preostalega tveganja ne bodo omajali zaupanja v bančni sistem EU.

---

<sup>1</sup> EBA/ITS/2013/03.

---

### 3. Priporočila organa EBA za preglede kakovosti sredstev

#### Vloga teh priporočil

Ta dokument vsebuje priporočila, izdana v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (v nadaljnjem besedilu: uredba o EBA). V skladu s členom 16(3) uredbe o EBA si morajo pristojni organi in finančne institucije na vsak način prizadevati za upoštevanje teh priporočil.

V priporočilih je predstavljeno stališče organa EBA o ustreznih nadzorniških praksah v evropskem sistemu finančnega nadzora oziroma kako naj bi izvajali zakonodajo Evropske unije na določenem področju. Organ EBA zato pričakuje, da bodo vsi pristojni organi, na katere so priporočila naslovljena, ravnali v skladu z njimi. Pristojni organi, za katere veljajo ta priporočila, naj bi jih upoštevali, tako da jih ustrezno vključijo v svoje nadzorniške prakse (npr. s spremembo pravnega okvira ali postopkov nadzora).

#### Zahteve v zvezi s poročanjem

Pristojni organi morajo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA do 23. decembra 2013<sup>2</sup> organ EBA obvestiti, ali ravnajo oziroma nameravajo ravnati v skladu s priporočili, sicer pa navesti razloge za njihovo neupoštevanje. Če organ EBA ne bo obveščen do tega roka, se bo štelo, da pristojni organi ne upoštevajo priporočil. Obvestila je treba na obrazcu iz razdelka 5 poslati na naslov [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), v zadevi pa navesti „EBA/Rec/2013/XX“. Uradna obvestila predložijo osebe, ki so pooblaščenice za poročanje o skladnosti v imenu svojih pristojnih organov.

Obvestila bodo v skladu s členom 16(3) uredbe o EBA objavljena na spletnem mestu organa EBA.

---

<sup>2</sup> V primeru Evropske centralne banke se mora obvestilo predložiti v dveh mesecih od dneva, ko postane pristojni organ.

---

## Naslov I – Predmet urejanja, obseg uporabe in opredelitev pojmov

1. Ta priporočila se nanašajo na ravnanje pristojnih organov pri pregledih kakovosti sredstev (AQR) kreditnih institucij v zvezi s skupinami sredstev in izpostavljenostmi, ki štejejo za zelo tvegane, v okviru njihovega nadzora teh institucij v skladu z Direktivo 2006/48/ES<sup>3</sup>. Cilj teh priporočil je prispevati k enotnejšemu pristopu pri vrednotenju kreditnih portfeljev kreditnih institucij, vključno s klasifikacijo tveganj in oblikovanjem rezervacij, da bi podprli dovolj preudarne ravni kapitala in rezervacij za kritje tveganj, povezanih s temi izpostavljenostmi.
2. Ta priporočila veljajo za pristojne organe, navedene v Prilogi I.
3. Uporabljajo se naslednje opredelitve:
  - Kolikor je to mogoče in ustrezno, je opredelitev „nedonosnih izpostavljenosti“ navedena v odstavkih od 145 do 157 končnega osnutka ITS, ki so vključeni v EBA/ITS/2013/03<sup>4</sup>.
  - Kolikor je to mogoče in ustrezno, je opredelitev „restrukturiranja dolgov“ navedena v odstavkih od 163 do 179 končnega osnutka ITS, ki so vključeni v EBA/ITS/2013/03<sup>5</sup>. Uporabljajo se tudi opredelitve iz člena 4 Direktive 2006/48/ES.

## Naslov II – Priporočila

4. Pristojni organi naj bi izvedli pregled kakovosti vseh sredstev zadevnih kreditnih institucij. Pristojni organi naj bi prednostno obravnavali tiste kreditne institucije, ki so navedene v Prilogi II k Priporočilom Evropskega bančnega organa z dne 8. decembra 2011 o oblikovanju in nadzoru začasnih kapitalskih rezerv za povrnitev zaupanja trga (EBA/REC/2011/1).
5. Pristojni organi naj bi ocenili in opredelili, za katere skupine sredstev in/ali izpostavljenosti se zahtevajo pregledi kakovosti sredstev na podlagi ocene pomembnosti in tveganja.
6. Podrobnosti pregledov, ki jih je treba izvesti, so odvisne od ocene pomembnosti in tveganja.
7. Če ima kreditna institucija vzpostavljen kolegij nadzornikov, je treba izbiro skupin sredstev in/ali izpostavljenosti sporočiti kolegiju ter jo obravnavati, če dejavnosti presegajo obseg enotnega mehanizma nadzora.
8. Pristojni organi naj bi izvedli preglede kakovosti sredstev ob upoštevanju dobrih praks, ki jih je organ EBA opredelil in opisal v Prilogi II k tem priporočilom.

---

<sup>3</sup> Direktiva 2006/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. junija 2006 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij, UL L 177, 30.6.2006, str. 1.

<sup>4</sup> Končni osnutek izvedbenih tehničnih standardov EBA o nadzorniškem poročanju o dopuščanju in slabih izpostavljenostih na podlagi člena 99(4) Uredbe (EU) št. 575/2013 [EBA/ITS/2013/03].

<sup>5</sup> Prav tam.

---

### Naslov III – Končne določbe in izvajanje

9. V sporočilu organa EBA o rezultatih pregledov kakovosti sredstev se bodo v celoti upoštevale komunikacijske potrebe pristojnih organov. Zlasti enotni mehanizem nadzora bo morda moral razviti svojo komunikacijsko politiko za rezultate ocenjevanja bilanc stanja, ki ga bo izvedel pred prevzemom svojih operativnih funkcij v celoti, v skladu z uredbo o enotnem mehanizmu nadzora.
10. Pristojni organi naj bi svoje preglede kakovosti sredstev dokončali najpozneje do 31. oktobra 2014. O predhodnih rezultatih pregleda kakovosti sredstev bi bilo treba čim prej poročati organu EBA, da bi jih bilo mogoče upoštevati pri stresnem testu EU, ki ga bo treba izvesti v letu 2014.
11. Od pristojnih organov se zahteva, da organu EBA dosledno poročajo o končanih pregledih kakovosti sredstev takoj, ko je to mogoče .



## Priloga I – Seznam pristojnih organov

Avstrija	Finanzmarktaufsicht (Urad za nadzor finančnega trga)
Belgija	National Bank of Belgium (Belgijska centralna banka)
Bolgarija	Bulgarian National Banks (Bolgarska centralna banka)
Hrvaška	Hrvatska Narodna Banka (Hrvaška centralna banka)
Ciper	Central Bank of Cyprus (Ciprska centralna banka)
Češka republika	Ceska Narodni Banka (Češka centralna banka)
Danska	Finanstilsynet (Danski finančni nadzorni organ)
Estonija	Finantsinspeksioon (Organ za finančni nadzor)
Finska	Finanssivalvonta (Finski finančni nadzorni organ)
Francija	Autorité de Contrôle Prudentiel (Organ za bonitetni nadzor)
Nemčija	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Zvezni finančni nadzorni organ)
Grčija	Bank of Greece (Grška centralna banka)
Madžarska	Magyar Nemzeti Bank (Madžarska centralna banka)
Irska	Central Bank of Ireland (Irska centralna banka)
Italija	Banca d'Italia (Italijanska centralna banka)
Latvija	Finansu un Kapitāla Tirgus Komisija (Komisija za finančni in kapitalni trg)
Litva	Lietuvos Bankas (Litovska centralna banka)
Luksemburg	Commission de Surveillance du Secteur Financier (Komisija za nadzor finančnega sektorja)
Malta	Malta Financial Services Authority (Malteški finančni nadzorni organ)
Nizozemska	De Nederlandsche Bank (Nizozemska centralna banka)
Poljska	Komisja Nadzoru Finansowego (Poljski organ za finančni nadzor)
Portugalska	Banco de Portugal (Portugalska centralna banka)
Romunija	Banca Națională a României (Romunska centralna banka)
Slovenija	Banka Slovenije (slovenska centralna banka)
Slovaška	Narodna Banka Slovenska (Slovaška centralna banka)
Španija	Banco de España (Španska centralna banka)
Švedska	Finansinspektionen (Švedski finančni nadzorni organ)
Združeno kraljestvo	Prudential Regulation Authority (Organ za bonitetni nadzor)
	Evropska centralna banka <sup>6</sup>

<sup>6</sup> Ta priporočila bodo veljala za Evropsko centralno banko po začetku veljavnosti predlagane uredbe Sveta o prenosu posebnih nalog na Evropsko centralno banko, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij (COM(2012) 511 final).

---

Pristojni organi EGP-EFTA<sup>7</sup>

Islandija	Fjármálaeftirlitið (Islandski finančni nadzorni organ – FME)
Lihtenštajn	Finanzmarktaufsicht – FMA (Urad za nadzor finančnega trga)
Norveška	Finanstilsynet (Norveški finančni nadzorni organ)

---

<sup>7</sup> Državnim pristojnim organom EGP-EFTA za zdaj ni treba potrditi skladnosti s smernicami in priporočili organa EBA. Ta priporočila so zanje torej nezavezujoča.

---

## Priloga II – Dobra praksa za izvajanje pregledov kakovosti sredstev

Na podlagi izkušenj strokovnjakov po vsej Evropski uniji, ki so izvedli ali še izvajajo različne preglede kakovosti sredstev, primerne glede na okoliščine in zahteve, so v tej prilogi navedene nekatere dobre prakse, ki so jih opredelili strokovnjaki. To ne pomeni, da so spodaj opisani koraki vedno ustrezni za vse skupine sredstev in/ali izpostavljenosti. To so bolj koraki, ki se lahko upoštevajo in ocenjujejo glede na pomembnost in ustreznost za prednostne skupine sredstev in/ali izpostavljenosti.

1. Namen pristojnih organov je izbrati skupine sredstev in/ali izpostavljenosti z uporabo spodaj navedenih smernic glede tveganja in pomembnosti, kolikor je to mogoče, ter upoštevanjem spodaj navedenih postopkov.
2. Namen pristojnih organov je izvesti preglede kakovosti sredstev s podrobno kvantitativno in kvalitativno analizo izbranega sklopa skupin sredstev in/ali izpostavljenosti, s katero bodo določili, kateri koraki so najprimernejši na podlagi njihove ocene pomembnosti in tveganja.

### Značilne naloge, ki se izvedejo na ravni skupnega kreditnega portfelja

#### **Celovitost podatkov, klasifikacija tveganj in kvantitativna analiza portfelja**

3. Pristojni organi kot izhodišče za pregled kakovosti sredstev navajajo, da se ocenjevanje celovitosti podatkov na podlagi računovodskih standardov in pravilne klasifikacije tveganj pogosto izvede skupaj s kvantitativno analizo skupnega kreditnega portfelja.
4. Da bi pristojni organi zagotovili učinkovito izhodišče, preverjajo kakovost in celovitost podatkov ter pravilno razporeditev izpostavljenosti po kategorijah tveganja, vključno s skupinami sredstev in/ali izpostavljenosti skupnega kreditnega portfelja. Pristojni organi lahko:
  - a. ocenijo, ali je klasifikacija kreditov v skupinah sredstev pravilna ter ali so meje med (pod)portfelji jasne in dosledno uporabljene v celotni bančni skupini (npr. krediti MSP: posebna kategorija, delno vključena v portfelj podjetij in delno v portfelj majhnih dolžnikov);
  - b. ovrednotijo segmente/podkategorije, ki jih uporabljajo kreditne institucije – vključno z opredelitvami in omejitvami – za različne ravni kakovosti kreditov (npr. krediti z nizkim tveganjem, krediti, ki zahtevajo pozornost vodstva, krediti, uvrščeni na listo opazovanja, podstandardi krediti, restrukturirani krediti, nedonosni krediti);
  - c. preverijo, ali obstaja usklajena opredelitev „neplačila“ in/ali opredelitev „nedonosnih izpostavljenosti“ in kako sta ti opredelitvi primerljivi z opredelitvijo „nedonosnih izpostavljenosti“, ki je navedena v odstavkih od 145 do 157 končnega osnutka ITS, ki so vključeni v EBA/ITS/2013/03;

- 
- d. analizirajo lastnosti in strukturo portfelja glede na segmentacijo iz točke (b) zgoraj.
5. Na podlagi ocene pomembnosti in tveganja ter razlik v podrobnostih in širini začetnega portfelja je morda potrebna in upravičena dodatna analiza.
6. Taka dodatna analiza pogosto obravnava:
- vrednost izpostavljenosti,
  - zapadlost,
  - zavarovanje s premoženjem,
  - klasifikacijo tveganj,
  - vrsto sredstev,
  - regionalno porazdelitev,
  - leto odobritve (analiza po obdobjih odobritve),
  - večje koncentracije,
  - oblikovanje rezervacij,
  - delež pokritosti.

### **Odobrovanje in spremljanje kreditov**

7. Pristojni organi lahko ocenijo prakse kreditnih institucij glede odobrovanja in spremljanja kreditov, ki so primerne za izbrano segmentacijo.

### **Naloge na ravni posebnih portfeljev**

8. Potem ko se oceni kakovost podatkov v kreditnem portfelju, pogosto sledi ocena prednostnih portfeljev. V tej analizi se določi, katere skupine sredstev in posebnih portfeljev morajo biti v središču podrobnejše analize, ki je opisana v nadaljevanju.

### **Restrukturiranje**

9. Pristojni organi ob uporabi opredelitve „restruktuiranja“ v odstavku 3 teh priporočil, kolikor je to mogoče in ustrezno, ugotavljajo morebitno uporabo restruktuiranja in njegovega učinka na vrednotenje. Pristojni organi lahko:
- a. ocenijo, kako je opredeljeno prestrukturiranje, preverijo, ali je opredelitev enotna v vsej bančni skupini, in primerjajo notranjo opredelitev z usklajeno opredelitvijo;
  - b. preverijo, ali je vzpostavljeno dosledno poročanje o restruktuiranih izpostavljenostih in ali so restruktuirane izpostavljenosti sistematično označene v sistemih poročanja v kreditni instituciji;
  - c. ocenijo, ali so vzpostavljeni opredeljeni postopki in politike za uporabo praks restruktuiranja, in proučijo, kako so opredeljeni v bančni skupini;
  - d. opredelijo obseg restruktuiranih izpostavljenosti v analiziranem portfelju;

- 
- e. ocenijo, ali so restrukturirane izpostavljenosti ustrezno oslABLJENE;
  - f. analizirajo vzore restrukturiranih izpostavljenosti, da ocenijo, ali so pravilnorazvrščene;
  - g. ugotovijo standarde in postopke za spremljanje, ovrednotenje in posodabljanje bonitete in tveganosti izpostavljenosti.

#### **Upravljanje nedonosnih kreditov in zaostalih plačil**

- 10. Pristojni organi lahko ocenijo, kako kreditne institucije upravljajo nedonosne kredite (čim bolj v skladu z usklajeno opredelitvijo nedonosnih izpostavljenosti (odstavki od 145 do 157 končnega osnutka ITS, ki so vključeni v EBA/ITS/2013/03)) in kako zaostala plačila. Pristojni organi lahko:
  - a. ocenijo obstoj/delovanje oddelkov za reševanje nedonosnih kreditov in s tem povezanih politik (sistemi zgodnjega opozarjanja, pogoji za prenos strank v reševanje, prestrukturiranje, pravni postopki itd.);
  - b. opredelijo postopke za zgodnjo in pozno izterjavo ter njihovo učinkovitost (npr. analiza števila dni zamude pri strankah);
  - c. ocenijo pogoje za prenos strank nazaj v status donosnih ali za prenos iz bilanc stanja;
  - d. količinsko opredelijo prodajo problematičnih sredstev/portfeljev.

#### **Upravljanje in ocenjevanje zavarovanja s premoženjem**

- 11. Pristojni organi pogosto ocenijo, kako kreditne institucije ocenjujejo, upravljajo in spremljajo zavarovanje s premoženjem. Zlasti lahko:
  - a. ocenijo, kako je dodeljena odgovornost za ocenjevanje zavarovanja s premoženjem (notranje ocenjevanje proti zunanemu) in njihova neodvisnost pri odobritvi posojil;
  - b. zberejo dokaze o pogostosti cenitev, razlogih za ponovno ocenjevanje, starosti cenitev;
  - c. ocenijo, kako se izračunavajo in potrjujejo odbitki in parametri vrednotenja ter ali temeljijo na zgodovinskih podatkih. Poleg tega ocenijo povezavo z oblikovanjem rezervacij, zlasti če se ti podatki ( vrednosti zavarovanja ) uporabljajo za izračun ravni rezervacij;
  - d. ocenijo orodja za statistično prevrednotenje malih nepremičnin ter raziščejo ocene parametrov in načine, kako se potrjujejo.

---

## Oblikovanje rezervacij in pokritje tveganj

12. Pristojni organi ocenijo tudi, ali sta raven rezervacij in pokritje tveganj skladna s kakovostjo sredstev v portfeljih kreditnih institucij. Zlasti lahko:
- a. opredelijo, katera pravila se uporabljajo za oblikovanje posebnih in splošnih rezervacij za kritje izgub pri kreditih in kritje tveganja, ter ocenijo, ali se uporabljajo dosledno;
  - b. ocenijo, kateri parametri se uporabljajo za izračun splošnih rezervacij za izgube pri kreditih in kritja tveganja ter ali so potrjeni in ustrezni;
  - c. primerjajo stopnjo pokritosti z rezervacijami v različnih segmentih, če je mogoče, tudi s primerjavo z ustrezn "peer" grupo (primerljivo skupino);
  - d. preverijo, ali je raven oblikovanja rezervacij in kritja tveganja v posameznih primerih ustrezna, in sicer na podlagi vzorca problematičnih kreditov;
  - e. ocenijo, ali se zahteve glede oblikovanja rezervacij uporabljajo za zaseženo premoženje.

## Ocena pomembnosti in tveganj

13. Pristojni organi lahko pri ocenjevanju in opredelitvi skupin sredstev in/ali izpostavljenosti, ki jih je treba pregledati, ter določanju podrobnosti in širine analize ocenijo pomembnost in tveganja skupin sredstev in/ali izpostavljenosti.
14. Pristojni organi lahko pri ocenjevanju pomembnosti in tveganj razmislijo o različnih vidikih, med katerimi so:
- kvantitativni dejavniki na podlagi:
    - skupine sredstev in/ali ravni portfelja;
    - koncentracije tveganja v primerjavi s porazdelitvijo tveganja;
    - zavarovanja s premoženjem;
    - oblikovanja rezervacij;
    - okoljskih dejavnikov (makroekonomski pogoji, npr. temeljit popravek komercialnih cen nepremičnin);
  - kvalitativni dejavniki na podlagi:
    - pripadajočih (inherentnih) tveganj;
    - učinkovitosti kreditnih kontrol.
15. Pristojni organi lahko na podlagi ocene pomembnosti in tveganj opredelijo področja, ki jih je treba pregledati ali podrobneje raziskati, vključno s/z:
- skupino sredstev in/ali ravni podportfelja na nacionalni ravni;
  - kvantitativno ravno skupin sredstev in/ali podportfelja posamezne kreditne institucije in

- 
- kvalitativno ravno sestavnih delov posamezne skupine sredstev in/ali podportfeljev.

16. Na podlagi te ocene se lahko opredelijo, analizirajo in podrobno pregledajo portfelji, ki so ustrezni za pomemben in učinkovit pregled kakovosti sredstev.

## Viri

17. Pristojni organi opozarjajo, da je treba za učinkovito izvedbo pregleda kakovosti sredstev dodeliti ustrezne vire za izvajanje. Obseg izvedbe pregleda in virov naj bi bil sorazmeren ne le s sestavnimi deli, ki jih je treba vključiti, temveč tudi s podrobnostmi in širino ocene ter pomembnostjo in opredeljenimi tveganji.

18. Pristojni organi lahko za izvajanje pregledov uporabijo ustrezne skupine strokovnjakov, ki lahko vključujejo zunanje nadzornike v državi gostiteljici, ali mešane skupine za analizo zadevnih portfeljev.

19. Pristojni organi lahko v nekaterih primerih razmislijo o možnosti, da bi se oprli na pomoč tretjih oseb pri izvedbi pregledov kakovosti sredstev ali njihovih delov, ki bi v vsakem primeru ostali pod njihovim nadzorom in odgovornostjo.

## Zahteve v zvezi s poročanjem

20. Zahteve v zvezi s poročanjem lahko izražajo raven podrobnosti izvedenih ocen.

21. Pri kvantitativnem poročanju se lahko, kolikor je to mogoče, uporabijo obstoječi okviri, kot sta COREP in FINREP.

22. Poročanje naj bi zajemalo vsaj naslednja področja:

- osnovne informacije o bankah v vzorcu;
- klasifikacijo tveganj kreditnega portfelja;
- restrukturirani in nedonosni krediti;
- tštevilo dni zamud pri plačilu in ukrepe za reševanje zaostalih plačil;
- ravni in cilje kritja tveganja in oblikovanja rezervacij.

23. Kvalitativno poročanje se lahko izvede z uporabo sistema točkovanja, ki ga vzpostavijo odgovorni pristojni organi.

---

## Izvajanje pregledov kakovosti sredstev z uporabo kolegijev nadzornikov

### Faza 1: Področje pregleda

24. Konsolidacijski pristojni organi čezmejnih kreditnih institucij obvestijo kolegij, da bo izveden pregled kakovosti sredstev v zadevni banki, in se pogovorijo o izbiri ustreznih skupin sredstev in/ali izpostavljenosti za pregled.
25. Konsolidacijski pristojni organi rezultate svoje ocene pomembnosti in tveganja skupin sredstev in/ali izpostavljenosti delijo z nadzorniki v državi gostiteljici EU in organom EBA z uporabo zgoraj opisanih meril pomembnosti in tveganja.

### Faza 2: Izvedba pregledov kakovosti sredstev

26. Nadzornike iz države gostiteljice je mogoče pozvati, naj imenujejo strokovnjake, ki bodo pomagali izvajati preglede, kadar bo to potrebno in primerno.

### Faza 3: Izmenjava rezultatov v kolegijih

27. Konsolidacijski pristojni organi kolegij obvestijo o rezultatih pregledov in razpravljajo o njih znotraj kolegija. Kolegij pregleduje rezultate in razpravlja o njih.
28. Poleg tega lahko kolegij nadzornikov:
  - če so prizadete odvisne družbe, poišče skupni razlog v njihovih priporočilih, npr. o potrebnih dodatnih rezervacijah;
  - poišče usklajen nadzorni pristop z izvedbo ustreznih prilagoditev, ki so rezultat pregledov kakovosti sredstev.



## 4. Potrditev skladnosti s priporočilom

Datum:

Država članica/država članica EGP:

Pristojni organ:

Smernice/Priporočila:

Ime:

Delovno mesto:

Telefonska številka:

E-naslov:

Pooblaščen(-a) sem, da v imenu svojega pristojnega organa potrdim upoštevanje smernic/priporočil:  **Da**

Pristojni organ upošteva ali namerava upoštevati smernice in priporočila:

**Da**       **Ne**       **Delno upoštevanje**

Moj pristojni organ ne upošteva in ne namerava upoštevati smernic in priporočil iz naslednjih **razlogov**<sup>8</sup>:

Podrobnosti o delnem upoštevanju in obrazložitev:

To obvestilo pošljite na e-naslov: [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu)<sup>9</sup>.

---

<sup>8</sup> V primeru delnega upoštevanja navedite tudi obseg upoštevanja in neupoštevanja ter navedite razloge za neupoštevanje po ustreznih področjih.

<sup>9</sup> Upoštevajte, da drugi načini obveščanja o potrditvi upoštevanja smernic in priporočil, kot je pošiljanje na drug e-naslov od zgoraj navedenega, ali z elektronsko pošto, ki ne vsebuje zahtevanega obrazca, ne bodo sprejeti kot veljavni.