

Suosituksset

taseen laadun arvioinnista



Suosituksset taseen laadun arvioinnista

Sisällysluettelo

1.	Tiivistelmä	3
2.	Tausta ja periaatteet	5
3.	Euroopan pankkiviranomaisen suositukset taseen laadun arvioinnista	5
	Liite I – Toimivaltaisten viranomaisten luettelo	9
	Liite II – Taseen laadun arviointien suorittamista koskevat hyvät käytännöt	11
4.	Vahvistus suosituksen noudattamisesta	17

1. Tiivistelmä

Euroopan pankkiviranomainen (EPV) antaa toimivaltaisille viranomaisille suosituksia osana toimenpiteitä, joilla pyritään palauttamaan luottamus EU:n pankkialaan. Suositusten mukaan osallistuvien toimivaltaisten viranomaisten pitäisi tehdä taseen laadun arviointeja omaisuusluokista, joiden katsotaan olevan riskialttiita. Suositusten tavoitteena on edistää aiempaa yhtenäisempää lähestymistapaa toimivaltaisten viranomaisten arvioinneissa pankkien lainasalkuista, mukaan lukien riskiluokittelu ja varaukset, jotta voidaan tukea riittävän vakavaraisia pääomatasoja ja varauksia, joilla katetaan näihin vastuisiin liittyvät riskit.

Näillä suosituksilla edistetään en laadun tarkastelujen prosessin ja tulosten johdonmukaisuutta EU:n tasolla, jotta jäljellä olevia epäilyjä en laadusta koko EU:ssa voidaan hälventää.

en laadun tarkastelut säilyvät toimivaltaisten viranomaisten vastuulla. Toimivaltaisia viranomaisia kehoitetaan arvioimaan ja määrittämään suuren riskin omaisuseräluokat pankkien lainasalkuissa. Tästä arvioinnista on tiedotettava asiaankuuluville valvontakollegioille, ja sen tarkoituksena on varmistaa, että riskialttiit salkut arvioidaan asianmukaisesti kunkin tarkastelun kohteena olevan pankin osalta. Euroopan pankkiviranomainen pyrkii näiden suositusten avulla siihen, että toimivaltaisten viranomaisten vapaaehtoisesti noudattamat hyvät käytännöt ovat johdonmukaisia ja että ne sovitetaan yhteen.

Suosituksia on tarkoitus käyttää yhdessä taseen laadun arviointeja koskevan nykyisen tai suunnitellun työn kanssa. Yhteisen valvontamekanismin (YVM) työtä ja sen suunnitelmia tasearviointista on tuettava, mutta niitä ei saa rajoittaa. Suosituksilla taataan YVM:lle ja muille toimivaltaisille viranomaisille riittävästi tilaa selkeyttää jo suoritettuja, käynnissä olevia ja suunniteltuja taseen laadun arviointeja koskevia tavoitteita, aikatauluja, odotuksia ja prosessia. Suositukset tarjoavat samalla niille YVM:ään kuulumattomille jäsenvaltioille, jotka eivät ole vielä tehneet taseen laadun arviointeja, puitteet niissä etenemiseen. Jos pankit toimivat YVM:n ulkopuolella tai muuten yli rajojen EU:ssa, valvontakollegiot osallistuvat tähän toimenpiteeseen. Ne helpottavat tietojenvaihtoa ja osallistuvat tarvittaessa ja konsolidointiryhmän valvojan pyynnöstä rajatylittävien pankkien osalta toteutettavaan analyysiin. Tulokset välitetään kollegiolle ja Euroopan pankkivalvontaviranomaiselle. Tässä yhteydessä olisi käsiteltävä toimenpiteitä riskien kattavuuden ja varausten parantamiseksi sekä muita toimenpiteitä, jotka katsotaan välttämättömiksi ja asianmukaisiksi puutteiden korjaamista varten.

Tuloksia tarkastellessa toimivaltaisten viranomaisten olisi keskusteltava tuloksista, kyseenalaistettava ne ja harkittava niistä johtuvia toimia. Toimivaltaisten viranomaisten pitäisi siten pystyä kyseenalaistamaan pankeilta saadut tiedot ja suosittelemaan soveltuvin osin toimenpiteitä esimerkiksi luottotappioiden tarkistamiseksi ja varausten tekemiseksi tai muita toimenpiteitä, jotka toimivaltainen viranomainen katsoo asianmukaisiksi puutteiden korjaamista varten.

Euroopan pankkiviranomainen kunnioittaa toimivaltaisten viranomaisten viestintätarpeita, mutta hyödyntää niiden toimittamia tietoja yhteenvetoraportin laatimiseksi eri taseen laadun arviointien tuloksista ja tarjoaa kaikilla oikeudenkäyttöalueilla yhdenmukaisesti tiettyjä tietoja siitä, mitä toimenpiteitä on toteutettu ja mitä olennaisia tuloksia on saatu.

Suosituksista on kuultu asiaankuuluvia toimivaltaisia viranomaisia, mutta julkista kuulemista ei ole järjestetty, koska suositukset on tarkoitettu pikemmin valvontavastuuta ja yksittäisten laitosten tilanteen käsittelemistä varten kuin yleisen politiikan osaksi. Suositukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla.

2. Tausta ja periaatteet

Euroopan pankkiviranomainen on jo jonkin aikaa valvonut lainanhoitojoustoja ja taseen laatua heikkenevässä talustilanteessa. Analyysi osoittaa, että taseen laatu on huonontunut koko EU:ssa, vaikka eri alueilla, pankeissa ja salkuissa onkin huomattavia eroja.

Koko EU:ssa kannetaan kuitenkin edelleen huolta lainanhoitojoustoja koskevista toimenpiteistä ja taseen laadun arvioinnin yhdenmukaisuudesta. Määritelmien kirjavuuden vuoksi Euroopan pankkiviranomainen on julkaissut lainanhoitojoustoista ja järjestämättömistä lainoista yhdenmukaiset määritelmät¹, joita on sovellettava koko EU:ssa. Ne auttavat saamaan aikaan vertailukelpoisen perustan toimivaltaisten viranomaisten suorittamalle taseiden arvioinnille.

Monet toimivaltaiset viranomaiset ovat kehittäneet edelleen taseen laadun valvontaa koskevia nykyisiä toimenpiteitä. Koko EU:n taseen laatua koskevien ongelmien laajuudesta ei kuitenkaan ole yhtä selkeää kuvaa. Siksi viestintää taseen laatua koskevista toimenpiteistä on sovitettava yhteen koko EU:ssa valvonta- ja markkinahuolien käsittelemiseksi.

Taseen laadun tarkasteluja käytetään yhä enemmän joidenkin maiden rahoitusalojen mahdollisten tappioiden perusteellisena määrittämismenetelmänä, ja ne ovat merkittävä osa pankkien uudelleenjärjestelytoimia, ja niitä käytetään myös monissa käynnissä olevissa valvontaohjelmissa. Tällä hetkellä koko EU:ssa on eroja sekä taseen laadun arviointiin liittyvässä lähestymistavassa että etenkin sitä koskevassa tiedottamisessa. Näissä en laadun tarkasteluja koskevista suosituksissa keskitytään toimivaltaisten viranomaisten asiaankuuluvaksi katsomaan otokseen EU:n pankeista. Suositukseen kuuluvan joustavuuden vuoksi toimivaltaiset viranomaiset valvovat lopullista otosta pankeista, mutta otoksen pitäisi sisältää kaikki asiaankuuluvat yhteisöt, ja ne, joita suositus pääomapohjan vahvistamisesta koski, on katsottava ensisijaisiksi.

Suosituksien pitäisi auttaa määrittämään mahdolliset ongelma-alat alueilla, pankeissa ja salkuissa ja antaa riittävästi tietoa taseen laadun valvonnasta. Tämä olisi lisävakuutus siitä, että paikalliset epäsystemaattiset riskit eivät heikennä luottamusta EU:n pankkijärjestelmään.

3. Euroopan pankkiviranomaisen suositukset taseen laadun arvioinnista

¹ EBA/ITS/2013/03

Suositusten asema

Tämä asiakirja sisältää suositukset, jotka on annettu Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomaisen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta 24 päivänä marraskuuta 2010 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010 16 artiklan mukaisesti (EPV-asetus). EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten ja rahoituslaitosten on kaikin tavoin pyrittävä noudattamaan suosituksia.

Suosituksissa esitetään Euroopan pankkiviranomaisen näkemys Euroopan finanssivalvojen järjestelmässä toteutettavista asianmukaisista valvontakäytännöistä tai siitä, miten Euroopan unionin lainsäädäntöä on sovellettava tietyllä alalla. Näin ollen Euroopan pankkiviranomainen odottaa kaikkien toimivaltaisten viranomaisten, joille suositukset on osoitettu, noudattavan niitä. Toimivaltaisten viranomaisten, joita suositukset koskevat, on noudatettava suosituksia sisällyttämällä ne valvontakäytäntöihinsä asianmukaisesti (esimerkiksi muuttamalla lainsäädäntöään tai valvontamenettelyjä).

Raportointivaatimukset

EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti toimivaltaisten viranomaisten on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle viimeistään 23. joulukuuta 2013, noudattavatko ne tai aikovatko ne noudattaa näitä suosituksia, sekä esitettävä perustelunsa, mikäli ne eivät noudata suosituksia². Jos ilmoitusta ei toimiteta tähän määräaikaan mennessä, Euroopan pankkiviranomainen katsoo, etteivät toimivaltaiset viranomaiset noudata suosituksia. Ilmoitukset on toimitettava lähettämällä kohdassa 5 oleva lomake osoitteeseen compliance@eba.europa.eu. Viitteeksi on merkittävä "EBA/Rec/2013/XX". Ilmoituksen lähettäjällä on oltava asianmukaiset valtuudet ilmoittaa suositusten noudattamisesta kyseisen toimivaltaisen viranomaisen puolesta.

Ilmoitukset julkaistaan Euroopan pankkiviranomaisen verkkosivustolla EPV-asetuksen 16 artiklan 3 kohdan mukaisesti.

² Euroopan keskuspankin osalta ilmoitus on toimitettava kahden kuukauden kuluessa siitä päivästä, jona siitä tulee toimivaltainen viranomainen.

I osasto – Asiasisältö, soveltamisala ja määritelmät

1. Nämä suositukset koskevat toimivaltaisten viranomaisten suorittamia luottolaitosten taseen laadun arviointeja erittäin riskialttiiksi katsottujen omaisuuserien luokkien ja vastuiden osalta osana niiden suorittamaa kyseisten laitosten direktiivin 2006/48/EY3 mukaista valvontaa. Suositusten tavoitteena on edistää aiempaa yhtenäisempää lähestymistapaa arvioinneissa luottolaitosten lainasalkuista, mukaan lukien riskiluokittelu ja varaukset, jotta voidaan tukea riittäviä pääomatasoja ja varauksia, joilla katetaan näihin vastuisiin liittyvät riskit.
2. Suosituksia sovelletaan liitteessä I lueteltuihin toimivaltaisiin viranomaisiin.
3. Seuraavia määritelmiä sovelletaan:
 - mahdollisuuksien mukaan ja soveltuvin osin määritelmä ”järjestämättömät vastuut” on asiakirjaan EBA/ITS/2013/03 sisällytetyn teknisen täytäntöönpanostandardin lopullisen version 145–157 kohdassa tarkoitettu määritelmä⁴.
 - mahdollisuuksien mukaan ja soveltuvin osin määritelmä ”lainanhoitajoukot” on asiakirjaan EBA/ITS/2013/03 sisällytetyn teknisen täytäntöönpanostandardin lopullisen version 163–179 kohdassa tarkoitettu määritelmä⁵. Myös direktiivin 2006/48/EY 4 artiklan määritelmiä sovelletaan.

II osasto – Suositukset

4. Toimivaltaisten viranomaisten on tehtävä kaikkien asiaankuuluvien luottolaitosten taseiden laadun arviointi. Toimivaltaisten viranomaisten on kohdeltava ensisijaisina niitä luottolaitoksia, jotka on lueteltu markkinoiden luottamuksen palauttamiseen tarkoitettujen väliaikaisten pääomapuskurien perustamisesta ja valvonnasta 8 päivänä joulukuuta 2011 annetun Euroopan pankkiviranomaisen suosituksen (EBA/REC/2011/1) liitteessä II.
5. Toimivaltaisten viranomaisten on arvioitava ja määritettävä, mitkä omaisuuserien luokat tai vastuut edellyttävät taseen laadun arviointeja vaikuttavuuden ja riskin arvioinnin perusteella.
6. Tehtävien tarkastelujen perusteellisuus riippuu vaikuttavuuden ja riskin arvioinnista.
7. Jos luottolaitoksella on käytössä vakiintunut valvontakollegio, omaisuuserien luokkien tai vastuiden valinnasta on ilmoitettava kollegiolle ja keskusteltava sen kanssa, jos toimet eivät kuulu YVM:ään.

³ Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivi 2006/48/EY, annettu 14 päivänä kesäkuuta 2006, luottolaitosten liiketoiminnan aloittamisesta ja harjoittamisesta, EUVL L 177, 30.6.2006, s. 1.

⁴ Euroopan pankkiviranomaisen lopullinen luonnos teknisistä täytäntöönpanostandardeista lainanhoitajoukkojen ja järjestämättömien vastuiden valvontaa koskevasta ilmoittamisesta asetuksen (EU) N:o 575/2013 99 artiklan 4 kohdan mukaisesti [EBA/ITS/2013/03].

⁵ ibid

-
8. Toimivaltaisten viranomaisten on taseen laadun arviointeja suorittaessaan otettava huomioon Euroopan pankkiviranomaisen määrittämät ja näiden suositusten liitteessä II kuvatut hyvät käytännöt.

III osasto – Loppumääräykset ja täytäntöönpano

9. Euroopan pankkiviranomainen noudattaa taseen laadun arviointeja koskevien tulosten viestinnässä täysimääräisesti toimivaltaisten viranomaisten viestintätarpeita. Erityisesti YVM:n on ehkä kehitettävä oma viestintäpolitiikkansa suorittamansa tasearviointien tuloksia varten ennen toimintansa aloittamista täysimääräisesti YVM-asetuksen mukaisesti.
10. Toimivaltaisten viranomaisten on saatettava taseen laadun arviointinsa loppuun viimeistään 31. lokakuuta 2014. Taseen laadun arviointien alustavista tuloksista on ilmoitettava Euroopan pankkiviranomaiselle mahdollisimman pian, jotta tulokset voidaan ottaa huomioon vuonna 2014 tehtävässä EU:n laajuisessa stressitestissä ja tukea sitä niillä.
11. Toimivaltaisia viranomaisia pyydetään ilmoittamaan Euroopan pankkiviranomaiselle mahdollisimman pian niiden taseen laadun arvioinneista seuraavat johtopäätökset.

Liite I – Toimivaltaisten viranomaisten luettelo

Itävalta	Finanzmarktaufsicht (rahoitusmarkkinaviranomainen)
Belgia	Belgian kansallinen pankki
Bulgaria	Bulgarian kansalliset pankit
Kroatia	Hrvatska Narodna Banka (Kroatian kansallinen pankki)
Kypros	Kyproksen keskuspankki
Tšekin tasavalta	Ceska Narodni Banka (Tšekin kansallinen pankki)
Tanska	Finanstilsynet (Tanskan rahoitusvalvontaviranomainen)
Viro	Finantsinspeksioon (rahoitusvalvontaviranomainen)
Suomi	Finanssivalvonta (Suomen rahoitusvalvontaviranomainen)
Ranska	Autorité de Contrôle Prudentiel (vakavaraisuusvalvontaviranomainen)
Saksa	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (liittovaltion rahoitusvalvontaviranomainen)
Kreikka	Kreikan keskuspankki
Unkari	Magyar Nemzeti Bank (Unkarin kansallinen pankki)
Irlanti	Irlannin keskuspankki
Italia	Banca d'Italia (Italian keskuspankki)
Latvia	Finansu un Kapitāla Tirgus Komisija (rahoitus- ja pääomamarkkinakomissio)
Liettua	Lietuvos Bankas (Liettuan keskuspankki)
Luxemburg	Commission de Surveillance du Secteur Financier (rahoitusalan valvontakomissio)
Malta	Maltan rahoituspalveluviranomainen
Alankomaat	De Nederlandsche Bank (Alankomaiden kansallinen pankki)
Puola	Komisja Nadzoru Finansowego (Puolan rahoitusvalvontaviranomainen)
Portugali	Banco de Portugal (Portugalin keskuspankki)
Romania	Banca Națională a României (Romanian keskuspankki)
Slovenia	Banka Slovenije (Slovenian keskuspankki)
Slovakia	Narodna Banka Slovenska (Slovakian kansallinen pankki)
Espanja	Banco de España (Espanjan keskuspankki)
Ruotsi	Finansinspektionen (Ruotsin rahoitusvalvontaviranomainen)
Yhdistynyt kuningaskunta	Vakavaraisuuden sääntelyviranomainen
	Euroopan keskuspankki ⁶

ETA-EFTA:n toimivaltaiset viranomaiset⁷

Islanti	Fjármálaeftirlitið (Islannin rahoitusvalvontaviranomainen – FME)
---------	------------------------------------------------------------------

⁶ Suosituksia sovelletaan Euroopan keskuspankkiin luottolaitosten vakavaraisuusvalvontaan liittyvää politiikkaa koskevien erityistehtävien antamista Euroopan keskuspankille koskevan ehdotetun neuvoston asetuksen (COM(2012) 511 lopullinen) voimaantulon jälkeen.

⁷ ETA-EFTA -valtioiden toimivaltaisia viranomaisia ei tällä hetkellä vaadita vahvistamaan Euroopan pankkiviranomaisen ohjeiden ja suositusten noudattamista. Suosituksia sovelletaan niihin siksi vapaaehtoisesti.

Liechtenstein	Finanzmarktaufsicht – FMA (rahoitusvalvontaviranomainen)
Norja	Finanstilsynet (Norjan rahoitusvalvontaviranomainen)

Liite II – Taseen laadun arvioinnin suorittamista koskevat hyvät käytännöt

Tässä liitteessä esitetään muutamia asiantuntijoiden määrittämiä hyviä käytäntöjä, jotka perustuvat kokemukseen erilaisista taseen laadun arvioinneista, joita asiantuntijat ympäri Euroopan unionia ovat suorittaneet tai suorittamassa paikallisten olosuhteiden ja vaatimusten mukaisesti. Tämä ei tarkoita, että kaikki jäljempänä kuvatut vaiheet koskevat aina kaikkia omaisuuserien luokkia tai vastuuta. Näitä vaiheita voidaan pikemminkin käsitellä ja arvioida ensisijaisia omaisuuserien luokkia tai vastuuta koskevan vaikuttavuuden ja asiankuuluvuuden mukaan.

1. Toimivaltaiset viranomaiset pyrkivät valitsemaan omaisuuserien luokat tai vastuut käyttämällä mahdollisuuksien mukaan jäljempänä esitettyjä ohjeita riskistä ja vaikuttavuudesta sekä noudattamalla jäljempänä esitettyä prosessia.
2. Toimivaltaiset viranomaiset pyrkivät toteuttamaan taseen laadun arvioinnit käyttämällä valittujen omaisuuserien luokkien tai vastuiden perusteellista määrällistä ja laadullista analyysia ja määrittämällä asianmukaisimmat vaiheet vaikuttavuuden ja riskin arvioinnin perusteella.

Yleisen lainasalkun tasolla suoritettavat tyypilliset tehtävät

Tietojen eheys, riskiluokittelu ja määrällinen salkkuanalyysi

3. Lähtökohtana taseen laadun arvioinnille toimivaltaiset viranomaiset ilmoittavat, että tietojen eheyden arviointi kirjanpitostandardien ja oikean riskiluokittelun perusteella suoritetaan usein yleisen lainasalkun määrällisen salkkuanalyysin ohella.
4. Toimivaltaiset viranomaiset varmistavat tehokkaan lähtökohdan tarkistamalla tietojen laadun ja eheyden ja vastuiden asianmukaisen jakamisen eri riskiluokkiin, mukaan lukien yleisen lainasalkun omaisuuserien luokat tai vastuut. Ne voivat
 - a. arvioida, onko lainat luokiteltu omaisuuserien luokkiin oikein ja sovelletaanko rajoja (ala-) salkkujen välillä selkeästi ja johdonmukaisesti koko pankkiryhmässä (esim. pk-yritysten lainat: erillinen luokka, osittain sisällytetty yrityksen salkkuun, osittain vähittäissalkussa);
 - b. arvioida luottolaitosten käyttämät segmentit/alaluokat – mukaan lukien määritelmät ja rajat – eri lainan laatutasoille (esim. matala riski, edellyttää hoitajien huomiota, seurantalista, heikkolaatuinen luotto, järjestelty/neuvoteltu uudelleen, pidätetty, järjestämätön);
 - c. tarkistaa, onko käytössä johdonmukainen maksukyvyttömyyden määritelmä ja/tai järjestämättömien vastuiden määritelmä, ja ovatko ne verrattavissa asiakirjaan EBA/ITS/2013/03 sisällytetyn teknisen täytäntöönpanostandardin lopullisen version 145–157 kohdassa esitettyyn määritelmään ”järjestämättömistä vastuista”;

-
- d. analysoida salkun ominaisuudet ja rakenteen edellä b alakohdassa esitetyn jaottelun mukaisesti.
5. Vaikuttavuuden ja riskin analysoinnin sekä alkuperäisen salkun syvyyden ja leveyden erojen perusteella lisäanalyysi voi olla tarpeellinen ja oikeutettu.
6. Kyseisessä analyysissä käsitellään usein seuraavia:
- vastuuarvo
 - maturiteetti
 - vakuuksien käyttö
 - riskiluokittelu
 - omaisuuserien tyyppi
 - alueellinen jakautuminen
 - merkintävuosi (alkuperäanalyysi)
 - huomattavat keskittymät
 - varaukset
 - kattavuussuhde.

Lainan merkintä ja valvonta

7. Toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida luottolaitosten lainan merkintä- ja valvontakäytäntöjä, jotka ovat merkittäviä alkuperäisessä segmentoinnissa.

Tehtävät erityissalkkujen tasolla

8. Kun tietojen laatu on arvioitu koko lainasalkussa, arvioidaan usein ensisijaiset salkut. Tässä analyysissä rajataan omaisuuserien luokat ja erityissalkut, joihin keskitytään jäljempänä kuvatussa yksityiskohtaisemmassa analyysissä.

Lainanhoitojoustot

9. Toimivaltaiset viranomaiset voivat määrittää lainanhoitojoustojen mahdollisen käytön ja sen vaikutukset arvonmääritykseen käyttämällä mahdollisuuksien mukaan ja soveltuvin osin näiden suositusten 3 kohdan määritelmää lainanhoitojoustoista. Ne voivat
- a. arvioida, miten uudelleenjärjestely määritetään, tarkistaa, onko määritelmä yhdenmukainen koko pankkiryhmässä ja verrata sisäistä määritelmää yhdenmukaistettuun määritelmään;
 - b. tarkistaa, onko käytössä johdonmukainen ilmoittaminen lainanhoitojoustojen vastuista, ja tuleeko lainanhoitojoustojen vastuista järjestelmällisesti ilmoitus raportointijärjestelmiin koko luottolaitoksessa;

-
- c. arvioida, onko lainanhoitojoustokäytäntöjen soveltamiseen käytössä määritetyt prosessit ja toimenpiteet, ja ottaa huomioon, miten ne määritetään koko pankkiryhmässä;
 - d. esittää määrällisesti analysoitavan salkun pidätettyjen vastuiden määrän;
 - e. arvioida, onko pidätettyihin ja uudelleenjärjestelyihin lainoihin varauduttu riittävästi;
 - f. analysoida otoksen pidätetyistä lainoista niiden asianmukaisen luokituksen arvioimiseksi;
 - g. määrittää standardit ja menettelyt lainan vaikuttavuuden ja lainan riskiprofiilin valvontaa, arviointia ja ajanmukaistamista varten.

Järjestämättömien lainojen ja erääntyneiden saamisten hoito

- 10. Toimivaltaiset viranomaiset voivat arvioida, miten luottolaitokset hoitavat järjestämättömiä lainoja (mahdollisuuksien mukaan järjestämättömiä vastuita koskevan yhdenmukaisen määritelmän mukaisesti (asiakirjaan EBA/ITS/2013/03 sisällytetyn teknisen täytäntöönpanostandardin lopullisen version 145–157 kohta)) ja miten ne hoitavat maksamattomia velkoja. Toimivaltaiset viranomaiset voivat
 - a. arvioida lainajärjestelyosastojen ja niihin liittyvien toimien (varhaisvaroitusjärjestelmät, ehdot asiakkaiden siirtämiselle lainajärjestelyyn, uudelleenjärjestelyt, oikeudelliset menettelyt jne.) käyttö/toiminta;
 - b. määrittää varhaista ja myöhäistä perimistä koskevat prosessit ja niiden tehokkuus (esim. analyysi asiakkaan aseman vuoksi ohitetuista päivistä);
 - c. arvioida ehdot asiakkaiden siirtämiselle takaisin järjestettyyn salkkuun tai pois taseesta;
 - d. esittää määrällisesti ongelmaen/-salkkujen mahdollisen myynnin.

Vakuuksien hallinta ja arviointi

- 11. Toimivaltaiset viranomaiset arvioivat usein, miten luottolaitokset arvioivat, hoitavat ja valvovat vakuuksia. Ne voivat erityisesti
 - a. arvioida, miten vastuu vakuuksien arvioinnista jaetaan (sisäinen tai ulkoinen arviointi) ja niiden riippumattomuuden luotonmyöntöprosessista
 - b. kerätä todisteita arvostusten tiheydestä, uudelleenarvostussyistä, arvostusten iästä;

-
- c. arvioida, miten vakuutuksien arvostuserot ja arviointiparametrit johdetaan ja hyväksytään ja perustuvatko ne aiempiin tietoihin. Lisäksi ne voivat arvioida yhteyden varauksiin, erityisesti, jos näitä tietoja (sisäisiä vakuustietoja) johdetaan tavallisesti varausten tasolla;
 - d. arvioida pienten kiinteistöomaisuuserien tilastollista uudelleenarvostusta koskevat työkalut ja tutkia parametriarvioinnit ja niiden validointitavat.

Varaukset ja riskin kattavuus

12. Toimivaltaiset viranomaiset arvioivat myös, onko varausten ja riskin kattavuuden taso johdonmukainen taseen laadun kanssa luottolaitoksen salkuissa. Ne voivat erityisesti
 - a. määrittää, mitä sääntöjä sovelletaan erityisten ja yleisten luottotappiovarausten ja riskin kattavuuden laatimiseen ja arvioida, sovelletaanko niitä johdonmukaisesti;
 - b. arvioida, mitä parametreja käytetään yleisten luottotappiovarausten ja riskin kattavuuden laskentaan, onko ne validoitu ja ovatko ne riittäviä;
 - c. verrata kattavuussuhteita eri segmenteissä, mahdollisuuksien mukaan myös vertaamalla asiaankuuluvaan vertaisryhmään;
 - d. tarkistaa, perustuuko varausten ja riskin kattavuuden taso yksittäisissä tapauksissa riittävästi ongelmalainojen otokseen;
 - e. arvioida, sovelletaanko varausvaatimuksia menetetyiksi julistettuihin omaisuuseriin.

Vaikuttavuuden ja riskien arviointi

13. Toimivaltaiset viranomaiset voivat tarkastelun kohteena olevien omaisuuserien luokkien tai vastuiden arvioinnissa ja määrittämisessä ja analyysin syvyyden ja leveyden määrittämisessä arvioida omaisuuserien luokkien tai vastuiden vaikuttavuutta ja riskejä.
14. Vaikuttavuuden ja riskien arvioinnissa toimivaltaiset viranomaiset voivat ottaa huomioon eri näkökohtia, muun muassa seuraavia:
 - määrälliset tekijät seuraavien perusteella:
 - omaisuuserän luokan tai salkun taso;
 - riskin keskittäminen vastaan riskin hajauttaminen;
 - vakuuksien käyttö;
 - varaukset;
 - ympäristötekijät (makrotaloudelliset olosuhteet, esimerkiksi markkinoiden kiinteistöhintojen jyrkkä korjaus);

-
- laadulliset tekijät seuraavien perusteella:
 - luontaiset riskit;
 - luottovalvonnan tehokkuus.
15. Toimivaltaiset viranomaiset voivat määrittää vaikuttavuuden ja riskien perusteella alueet, joilla tarvitaan tarkastelua tai perusteellisempaa tutkimusta, mukaan lukien
- omaisuuserän luokka tai alasalkku kansallisella tasolla;
 - yksittäisten luottolaitosten määrällisten omaisuuserien luokan tai alasalkun taso; ja
 - yksittäisten omaisuuserien luokkien tai alasalkkujen laadulliset osatekijät.
16. Tämän arvioinnin perusteella salkut, jotka ovat merkittäviä tarkoituksenmukaiselle ja tehokkaalle taseen laadun arvioinnille, voidaan määrittää ja analysoida, ja niitä voidaan tarkastella yksityiskohtaisesti.

Resurssit

17. Toimivaltaiset viranomaiset panevat merkille, että taseen laadun arvioinnin tehokasta suorittamista varten on osoitettava riittävästi resursseja. Tarkastelun koon ja resurssien pitäisi olla oikeasuhteisia paitsi sisällytettävien osatekijöiden myös arvioinnin syvyyden ja leveyden ja vaikuttavuuden ja määritettyjen riskien osalta.
18. Toimivaltaiset viranomaiset voivat käyttää asianmukaisia asiantuntijaryhmiä tarkastelujen suorittamisessa, mikä voi tarkoittaa vastaanottavan jäsenvaltion valvontaviranomaisten ulkoista hankkimista tai sekaryhmien käyttämistä asiaankuuluvien salkkujen analysoinnissa.
19. Joissakin tapauksissa toimivaltaiset viranomaiset voivat harkita mahdollisuutta hyödyntää kolmansien osapuolien tukea taseen laadun arvioinnin tai sen osien suorittamisessa, mutta joka tapauksessa toimivaltaisten viranomaisten valvonnassa ja vastuulla.

Raportointivaatimukset

20. Raportointivaatimukset voivat perustua suoritettavien arviointien yksityiskohtaisuuden tasoon.
21. Määrällisessä raportoinnissa voi mahdollisuuksien mukaan käyttää olemassa olevia puitteita, esimerkiksi COREP- ja FINREP-puitteita.
22. Raportoinnin pitäisi kattaa ainakin seuraavat alat:
- a. perustiedot otoksen pankeista;
 - b. lainasalkun riskiluokittelu;
 - c. lainanhoitojoustot ja järjestämättömät lainat;

d. maksamattomien velkojen tasot ja maksamattomia velkoja koskevat ratkaisutoimenpiteet;

e. riskin kattavuuden ja varausten tasot ja tavoitteet.

23. Laadullinen raportointi voidaan tehdä käyttämällä vastuullisen toimivaltaisen viranomaisen laatimaan pisteytysjärjestelmää.

en laadun tarkastelujen suorittaminen valvontakollegioiden avulla

Vaihe 1: Soveltamisala

24. Rajatylittävien luottolaitosten konsolidointiryhmän toimivaltaiset viranomaiset ilmoittavat kollegiolle taseen laadun arvioinnin suorittamisesta kyseessä olevassa pankissa, ja ne keskustelevat asiaankuuluvien omaisuuserien luokkien tai vastuiden valinnasta tarkastelua varten.

25. Konsolidointiryhmän toimivaltaiset viranomaiset toimittavat kannattavuutta ja omaisuuserien luokkien tai vastuiden riskiä koskevien arviointien tulokset sekä EU:n vastaanottavan jäsenvaltion valvontaviranomaisille että Euroopan pankkiviranomaiselle käyttämällä edellä kuvattuja kannattavuus- ja riskikriteereitä.

Vaihe 2: Taseen laadun arviointia koskevan työn suorittaminen

26. Vastaanottavan jäsenvaltion valvontaviranomaisia voidaan pyytää nimittämään asiantuntijoita auttamaan arviointien suorittamisessa tarvittaessa ja soveltuvin osin.

Vaihe 3: Tulosten jakaminen kollegioissa

27. Konsolidointiryhmän toimivaltaiset viranomaiset ilmoittavat kollegioille arviointien tuloksista ja keskustelevat niistä kollegiossa. Kollegio tarkastaa tulokset ja keskustelee niistä.

28. Lisäksi kollegio voi

- pyrkiä saamaan suosituksissaan aikaan yhteisen kannan, jos se vaikuttaa tytäryhtiöihin, esimerkiksi tarvittavista lisävarauksista;
- pyrkiä luomaan valvontaa koskevan yhteensovitetun lähestymistavan tekemällä asianmukaisia tarkistuksia taseen laadun arvioinnin tulosten perusteella.

4. Vahvistus suosituksen noudattamisesta

Päivämäärä:

Jäsenvaltio/ETA-valtio:

Toimivaltainen viranomainen:

Ohjeet/suosituksset

Nimi:

Asema:

Puhelinnumero:

Sähköpostiosoite:

Minut on valtuutettu vahvistamaan ohjeiden/suosistusten noudattaminen toimivaltaisen viranomaiseni puolesta: **Kyllä**

Toimivaltainen viranomainen noudattaa tai aikoo noudattaa ohjeita ja suosituksia:

Kyllä **Ei** **Osittainen noudattaminen**

Toimivaltainen viranomaiseni ei noudata eikä aio noudattaa ohjeita ja suosituksia seuraavista **syistä**⁸:

Tiedot osittaisesta noudattamisesta ja sen syyt:

Lähetä tämä ilmoitus osoitteeseen compliance@eba.europa.eu⁹.

⁸ Osittaisen noudattamisen tapauksissa ilmoitetaan noudattamisen ja noudattamatta jättämisen laajuus ja annetaan syyt noudattamatta jättämiselle asiaankuuluvia asioita koskevilla aloilla.

⁹ Huomaa, että tämän noudattamisvahvistuksen muita toimittamismenetelmiä, kuten toimittamista muuhun sähköpostiosoitteeseen kuin edellä mainittuun tai sähköpostiviestillä, joka ei sisällä vaadittua lomaketta, ei hyväksytä.