

## Preporuke

za preglede kvalitete aktive



---

# Preporuke za preglede kvalitete aktive

## Sadržaj

1.	Izvršni sažetak	3
2.	Pozadina i objašnjenje	5
3.	Preporuke EBA-e za preglede kvalitete aktive	6
	Prilog I. – Popis nadležnih tijela	9
	Prilog II. – Dobra praksa za obavljanje pregleda kvalitete aktive	11
4.	Potvrda o usklađenosti s Preporukom	17

---

## 1. Izvršni sažetak

Kao dio stalnih napora za povrat povjerenja u bankarski sektor EU-a, EBA izdaje preporuke nadležnim tijelima kojima zahtijeva, od nadležnih tijela koja sudjeluju, poduzimanje pregleda kvalitete aktive (AQR) onih vrsta aktive koji se smatraju visokorizičnima. Cilj preporuka jest pridonijeti ujednačavanju pristupa nadležnih tijela prilikom evaluacija kreditnih portfelja banaka, uključujući klasificiranje i predviđanje rizika, kako bi se poduprle razborite razine kapitala i sredstava za pokrivanje rizika povezanih s tom izloženošću.

Ove preporuke promiču dosljednost postupka i rezultata pregleda kvalitete aktive na europskoj razini kako bi se ublažile preostale sumnje u kvalitetu aktive diljem EU-a.

Pregledi kvalitete aktive ostaju odgovornost nadležnih tijela. Nadležnim se tijelima preporuča procjena i identifikacija visokorizičnih vrsta aktive u kreditnim portfeljima banaka. Procjena, koju bi trebalo podijeliti s relevantnim vijećem supervizora, trebala bi osigurati da se za svaku pregledanu banku rizični portfelji ispravno procijene. Ovim preporukama EBA namjerava pružiti određenu dosljednost i koordiniranost dobrih praksi koje bi nadležna tijela dobrovoljno slijedila.

Ove preporuke sastavljene su kako bi funkcionirale s postojećim i/ili planiranim radom na pregledima kvalitete aktive. Učinci jedinstvenog nadzornog mehanizma (SSM) i planovi za procjenu bilance stanja trebali bi se podupirati, no ne i ograničavati. Ove preporuke osigurat će dovoljno prostora kako bi SSM i druga nadležna tijela razjasnili ciljeve, vremenski slijed, očekivanja i postupke pregleda kvalitete aktive koji su već poduzeti, traju ili su u planu. Istodobno će ove preporuke pružiti državama članicama koje nisu u SSM-u, i koje još nisu započele pregled kvalitete aktive, okvir za njihovo provođenje. Kada banke djeluju izvan jedinstvenog nadzornog mehanizma ili na druge načine preko granica u EU-u, u postupak su uključena vijeća supervizora. Oni će olakšati razmjenu podataka te, kada je moguće i na zahtjev konsolidirajućeg supervizora, pridonijeti analizi poduzetoj za prekogranične banke. Rezultati će biti izneseni vijeću i EBA-i. U ovom kontekstu, trebaju se raspraviti i mjere za unapređenje pokrivanja rizika i rezervacija te ostale mjere koje se smatraju potrebnima i prikladnima za bavljenje nedostacima.

Prilikom pregleda rezultata, nadležna tijela trebala bi raspraviti i propitivati ishode te razmotriti daljnje aktivnosti. Shodno tomu, nadležna tijela trebala bi moći propitivati podatke koje su im dostavile banke te, ako je prikladno, predložiti mjere primjerice za prilagodbu gubitaka po kreditima, rezervacije ili druge mjere koje nadležna tijela smatraju prikladnima za rješavanje nedostataka.

Poštujući komunikacijske potrebe nadležnih tijela EBA će koristiti informacije koje je od njih primila kako bi izradila izvješće u kojem sažima glavne rezultate različitih pregleda kvalitete aktive te pruža određene informacije dosljedno diljem nadležnosti o poduzetim koracima i materijalnosti rezultata.

---

Ove preporuke bile su predmetom savjetovanja s relevantnim nadležnim tijelima, ali ne i javnih savjetovanja budući da su napravljene u vezi s nadzornim odgovornostima i odnose se na stanja pojedinačnih institucija te nisu dio opće politike. Ove će preporuke biti objavljene na internetskim stranicama EBA-e.

---

## 2. Pozadina i objašnjenje

EBA već neko vrijeme nadzire odgodu plaćanja i kvalitetu aktive u kontekstu pogoršanog gospodarskog okruženja. Ova analiza pokazuje pogoršanje kvalitete aktive diljem EU-a iako se to značajno razlikuje diljem regija, banaka i portfelja.

Još uvijek postoji određena zabrinutost oko politika odgode plaćanja i dosljednosti procjena kvalitete aktive diljem EU-a. Suočena s nizom različitih definicija, EBA je iznijela dosljedne definicije odgode plaćanja i loših kredita<sup>1</sup> koje se trebaju primjenjivati diljem EU-a. One će pomoći nadležnim tijelima i pružiti im usporedive osnove za procjenu bilanca stanja.

Mnoga nadležna tijela pojačala su postojeće mjere za nadzor kvalitete aktive, međutim ne postoji jedinstvena i transparentna slika razmjera problematika kvalitete aktive diljem EU-a. Stoga je potreban određeni stupanj koordinacije u obavješćivanju diljem EU-a o izvršavanju pregleda kvalitete aktive kako bi se riješili nadzorni i tržišni problemi.

Pregledi kvalitete aktive sve se više koriste kao temeljite metode utvrđivanja potencijalnih gubitaka u financijskim sektorima nekih zemalja, i kao takvi predstavljaju znatnu komponentu u restrukturiranju banaka te se javljaju u mnogim nadzornim programima koji se trenutačno provode. U ovom trenutku diljem EU-a postoje razlike u pristupu te, što je još važnije, u izvještavanju o pregledima kvalitete aktive. Ove preporuke o pregledima kvalitete aktive usredotočuju se na uzorak banaka u EU-u koje nadležna tijela smatraju važnima. Uzimajući u obzir fleksibilnost koja je potrebna za ove preporuke, konačni uzorak banaka pod nadzorom je nadležnih tijela, no trebao bi uključivati sve relevantne institucije, a one koje su bile predmetom preporuke za dokapitalizaciju trebale bi se smatrati prioritetima.

Ove preporuke trebale bi pomoći u utvrđivanju potencijalnih problematičnih područja unutar regija, banaka i portfelja te pružiti dovoljno podataka o nadzoru kvalitete aktive kao daljnje potvrde da džepovi preostalih rizika neće potkopati povjerenje u bankarski sustav EU-a.

---

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

---

### 3. Preporuke EBA-e za preglede kvalitete aktive

#### Status ovih preporuka

Ovaj dokument sadrži preporuke izdane u skladu s člankom 16. Uredbe (EU) br. 1093/2010 Europskog parlamenta i Vijeća od 24. studenoga 2010. o osnivanju europskog nadzornog tijela (Europskog nadzornog tijela za bankarstvo), kojom se izmjenjuje Odluka br. 716/2009/EZ i stavlja izvan snage Odluke Komisije 2009/78/EZ („Uredba o EBA-i“). U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EBA-i, nadležna tijela i financijske institucije moraju ulagati napore da se usklade s preporukama.

Preporuke navode EBA-inom stajalište o odgovarajućim nadzornim praksama unutar Europskog sustava financijskog nadzora ili načinu na koji bi se pravo Europske unije trebalo primjenjivati u određenom području. EBA stoga očekuje da se sva nadležna tijela kojima su preporuke upućene s istima usklade. Nadležna tijela na koja se primjenjuju ove preporuke trebaju ih se pridržavati njihovim uvođenjem, kada je to moguće, u svoje nadzorne prakse (npr. izmjenjujući svoj pravni okvir ili svoje postupke nadzora).

#### Zahtjevi za izvješćivanje

U skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EBA-i, nadležna tijela moraju EBA-u obavijestiti o tome jesu li usklađena ili se namjeravaju uskladiti s ovim preporukama, ili o razlozima neusklađivanja, do 23.12.2013.<sup>2</sup> Ako izostane odgovor unutar ovog roka, EBA će smatrati da nadležna tijela nisu usklađena. Obavijesti treba slati u obrascu navedenom u Odjeljku 5. na [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) s oznakom „EBA/Rec/2013/XX“. Obavijesti trebaju slati osobe s odgovarajućom nadležnošću za izvješćivanje o sukladnosti u ime svojih nadležnih tijela.

Obavijesti će biti objavljene na internetskoj stranici EBA-e u skladu s člankom 16. stavkom 3. Uredbe o EBA-i.

---

<sup>2</sup> U slučaju Europske središnje banke obavijest treba poslati u roku od dva mjeseca od datuma kada ista postane nadležno tijelo.

---

## Glava I. – Predmet, područje primjene i definicije

1. Ove preporuke odnose se na provedbu pregleda kvalitete aktive (AQR) kreditnih institucija u vezi s vrstama aktive i izloženošću, koji se smatraju visokorizičnima, od strane nadležnih tijela, a kao dio njihova supervizijskog nadzora tih institucija u skladu s Direktivom 2006/48/EZ<sup>3</sup>. Cilj preporuka jest pridonijeti ujednačavanju pristupa nadležnih tijela prilikom evaluacija kreditnih portfelja banaka, uključujući klasifikaciju i predviđanje rizika, kako bi se poduprle dovoljno razborite razine kapitala i sredstava za pokrivanje rizika povezanih s tim izloženostima.
2. Ove se preporuke odnose na nadležna tijela navedena u popisu u Prilogu I.
3. Primjenjuju se sljedeće definicije:
  - Koliko je to moguće i prikladno, definicija „loše izloženosti” jest ona iz stavaka od 145. do 157. konačnog nacrtu Provedbenih tehničkih standarda (ITS) uključenog u EBA/ITS/2013/034.
  - Koliko je to moguće i prikladno, definicija „odgode plaćanja duga” jest ona iz stavaka od 163. do 179. konačnog nacrtu ITS-a uključenog u EBA/ITS/2013/035. Primjenjuju se i definicije iz članka 4. Direktive 2006/48/EZ.

## Glava II. – Preporuke

4. Nadležna tijela trebala bi provoditi pregled kvalitete aktive svih relevantnih kreditnih institucija. Nadležna tijela trebala bi tretirati kao visoko prioritetne one kreditne institucije navedene u Prilogu II. Preporuke Europskog nadzornog tijela za bankarstvo od 8. prosinca 2011. o stvaranju i supervizijskom nadzoru privremenih zaliha kapitala za povrat povjerenja tržišta (EBA/REC/2011/1).
5. Nadležna tijela trebala bi procijeniti i utvrditi koje vrste aktive i/ili izloženosti zahtijevaju preglede kvalitete aktive na osnovi procjene materijalnosti i rizika.
6. Detaljnost pregleda koje treba provesti ovisi o procjeni materijalnosti i rizika.
7. U slučaju kada kreditna institucija ima vijeće supervizora, odabir vrste aktive i/ili izloženosti treba javiti vijeću, a unutar vijeća treba raspraviti kada aktivnosti prelaze jedinstveni nadzorni mehanizam.

---

<sup>3</sup> Direktiva 2006/48/EZ Europskog parlamenta i Vijeća od 14. lipnja 2006. o osnivanju i obavljanju djelatnosti kreditnih institucija, SL L 177, 30.6.2006., str.1.

<sup>4</sup> EBA-in konačni nacrt ITS-a za supervizijsko izvješćivanje o odgodi plaćanja i lošoj izloženosti prema članku 99. stavku 4. Uredbe (EU) 575/2013 [EBA/ITS/2013/03]

<sup>5</sup> Ibid.

- 
8. Nadležna tijela trebala bi provesti preglede kvalitete aktive uzimajući u obzir dobru praksu koju je utvrdila EBA i koja je opisana u Prilogu II. ovih preporuka.

### Glava III. – Završne odredbe i primjena

9. EBA-ino izvješćivanje o rezultatima pregleda kvalitete aktive u potpunosti poštuje potrebe izvješćivanja nadležnih tijela. Točnije, jedinstveni nadzorni mehanizam mogao bi imati potrebu razviti vlastitu politiku izvješćivanja rezultata procjene bilance stanja koju će provoditi prije preuzimanja potpunih operativnih funkcija, a u skladu s propisima jedinstvenog nadzornog mehanizma.
10. Nadležna tijela trebala bi dovršiti svoje preglede kvalitete aktive najkasnije do 31. listopada 2014. Preliminarni rezultati pregleda kvalitete aktive trebaju biti dojavljeni EBA-i čim prije moguće kako bi se osiguralo da budu uzeti u obzir i podupru europski stres-test koji bi trebao biti proveden u 2014.
11. Od nadležnih se tijela zahtijeva da EBA-u izvješćuju na dosljedan način i čim prije moguće nakon dovršetka svojih pregleda kvalitete aktive.



## Prilog I. – Popis nadležnih tijela

Austrija	Finanzmarktaufsicht (Nadzorno tijelo za financijsko tržište)
Belgija	Narodna banka Belgije
Bugarska	Bugarske narodne banke
Hrvatska	Hrvatska narodna banka
Cipar	Središnja banka Cipra
Češka	Ceska Narodni Banka (Češka narodna banka)
Danska	Finanstilsynet (Dansko nadležno tijelo za financijski nadzor)
Estonija	Finantsinspektsioon (Nadležno tijelo za financijski nadzor)
Finska	Finanssivalvonta (Finsko nadležno tijelo za financijski nadzor)
Francuska	Autorité de Contrôle Prudentiel (Nadležno tijelo za bonitetni nadzor)
Njemačka	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Federalno nadležno tijelo za financijski nadzor)
Grčka	Grčka banka
Mađarska	Magyar Nemzeti Bank (Mađarska narodna banka)
Irska	Središnja banka Irske
Italija	Banca d'Italia (Banka Italije)
Latvija	Finansu un Kapitāla Tirgus Komisija (Odbor za financije i tržište kapitala)
Litva	Lietuvos Bankas (Banka Litve)
Luksemburg	Commission de Surveillance du Secteur Financier (Odbor za nadzor financijskog sektora)
Malta	Malteško nadležno tijelo za financijske usluge
Nizozemska	De Nederlandsche Bank (Nacionalna banka Nizozemske)
Poljska	Komisja Nadzoru Finansowego (Poljsko nadležno tijelo za financijski nadzor)
Portugal	Banco de Portugal (Banka Portugala)
Rumunjska	Banca Națională a României (Rumunjska narodna banka)
Slovenija	Banka Slovenije
Slovačka	Narodna Banka Slovenska (Slovačka narodna banka)
Španjolska	Banco de España (Banka Španjolske)
Švedska	Finansinspektionen (Švedsko nadležno tijelo za financijski nadzor)
Ujedinjena Kraljevina	Prudential Regulation Authority (Nadležno tijelo za regulaciju boniteta)
	Europska središnja banka <sup>6</sup>

Nadležna tijela EGP-a/EFTA-e<sup>7</sup>

<sup>6</sup> Ove će se preporuke primjenjivati na Europsku središnju banku nakon stupanja na snagu predložene Uredbe Vijeća kojom se Europskoj središnjoj banci dodjeljuju specifični zadaci u vezi s bonitetnom supervizijom kreditnih institucija (COM(2012) 511 konačna verzija).

<sup>7</sup> Nadležna tijela zemalja EGP-a/EFTA-e trenutačno ne moraju potvrditi usklađenost sa smjernicama i preporukama EBA-e. Stoga se ove preporuke na njih primjenjuju na dobrovoljnoj osnovi.

---

Island	<a href="#">Fjármálaeftirlitið (Islandsko nadležno tijelo za financijski nadzor - FME)</a>
Lihtenštajn	<a href="#">Finanzmarktaufsicht - FMA (Nadležno tijelo za financijsko tržište)</a>
Norveška	Finanstilsynet (Norveško nadležno tijelo za financijski nadzor)

---

## Prilog II. – Dobra praksa za obavljanje pregleda kvalitete aktive

Vodeći se iskustvom stručnjaka diljem Europske unije koji su proveli ili provode različite preglede kvalitete aktive prikladne njihovim okolnostima i zahtjevima, ovaj Prilog iznosi primjere dobre prakse koje su ti stručnjaci uočili. To ne znači da su svi koraci navedeni u nastavku uvijek važni za sve vrste aktiva i/ili izloženosti. Prije svega to su koraci koje treba razmotriti i procijeniti ovisno o materijalnosti i važnosti prioritetnih vrsta aktive i/ili izloženosti.

1. Nadležna tijela imaju za cilj odabrati vrste aktive i/ili izloženosti koristeći upute o riziku i materijalnosti navedene u nastavku, koliko je to moguće, te slijedeći postupke navedene u nastavku.
2. Nadležna tijela teže provoditi preglede kvalitete aktive koristeći dubinske kvantitativne i kvalitativne analize odabranih nizova vrsta aktiva i/ili izloženosti određujući koji su koraci najprikladniji na osnovi vlastite procjene materijalnosti i rizika.

### Tipični zadaci provedeni na sveukupnoj razini knjiga kredita

#### **Integritet podataka, klasifikacija rizika i kvantitativna analiza portfelja**

3. Kao polazišnu točku za pregled kvalitete aktive, nadležna tijela navode provedbu procjene integriteta podataka temeljenu na računovodstvenim standardima i ispravnoj klasifikaciji rizika uz kvantitativnu analizu portfelja sveukupne knjige kredita.
4. Kako bi osigurala postojanje djelotvorne polazišne točke, nadležna tijela provjeravaju kvalitetu i integritet podataka te ispravnu raspodjelu izloženosti kroz kategorije rizika, uključujući vrste aktive i/ili izloženosti sveukupne knjige kredita. Ona mogu:
  - a. procijeniti je li klasifikacija kredita u vrste aktive ispravna i jesu li granice između (pod)portfelja jasne i dosljedno primijenjene u cijeloj bankarskoj skupini (npr. krediti MSP-ima: posebna kategorija, djelomično uključeni u korporativni portfelj, djelomično u portfelj malih vrijednosti);
  - b. vrednovati segmente/potkategorije koje koriste kreditne institucije, uključujući definicije i granice, za različite razine kvalitete kredita (npr. nizak rizik, upravljačka pažnja, popis za praćenje, podstandardni, restrukturirani/ponovno ugovoren, odgođen, loš);
  - c. provjeriti postoji li dosljedna definicija neplaćanja i/ili nečinjenja i kako se one mogu usporediti s definicijom „loše izloženosti” iznesenom u stavcima od 145. do 157. konačnog nacrtu ITS-a uključenog u EBA/ITS/2013/03;
  - d. analizirati značajke i strukturu portfelja prema segmentaciji u prethodno navedenoj točki (b).

- 
5. Na osnovu procjene materijalnosti i rizika, kao i razlika u dubini i širini početnog portfelja, mogu biti potrebne i opravdane daljnje analize.
  6. Takva daljnja analiza često uzima u obzir sljedeće:
    - vrijednost ekspozicije
    - dospijeće
    - kolateralizaciju
    - klasifikaciju rizika
    - vrstu aktive
    - regionalnu distribuciju
    - godinu ugovaranja (analiza godišta)
    - veće koncentracije
    - rezervacije
    - omjer pokrivenosti.

### **Ugovaranje kredita i nadzor**

7. Nadležna tijela mogu procijeniti prakse ugovaranja kredita i nadzora kreditnih institucija koje su važne za početnu segmentaciju.

### **Zadaci na specifičnoj razini portfelja**

8. Nakon procjene kvalitete podataka kreditnog portfelja, najčešće slijedi procjena prioriternih portfelja. Ovom se analizom sužava opseg vrsta aktive i specifičnih portfelja koji trebaju biti fokus detaljnije analize navedene u nastavku.

### **Odgoda plaćanja**

9. Koristeći, koliko je to moguće i prikladno, definiciju odgode plaćanja iz stavka 3. ovih preporuka, nadležna tijela utvrđuju potencijalno korištenje odgode plaćanja i njen učinak na procjenu. Ona mogu:
  - a. procijeniti način definiranja restrukturiranja; provjeriti ako je definicija jedinstvena unutar bankarske skupine i usporediti internu definiciju s onom usklađenom;
  - b. provjeriti postoji li dosljedno izvješćivanje o odgođenim izloženostima te jesu li one sustavno označene u sustavu/sustavima izvješćivanja diljem kreditnih institucija;
  - c. procijeniti postoje li definirani postupci i politike za primjenu praksi odgode plaćanja te razmotriti kako su definirane u bankarskoj skupini;
  - d. odrediti količinu odgođenih izloženosti u analiziranom portfelju;
  - e. procijeniti jesu li ili nisu odgođeni i restrukturirani krediti dovoljno rezervirani;

- 
- f. analizirati uzorak odgođenih kredita kako bi se procijenilo jesu li ispravno klasificirani;
  - g. identificirati standarde i postupke za nadzor, vrednovanje i ažuriranje performansi kredita i profila kreditnih rizika.

### **Loši krediti i upravljanje dospjelim neplaćenim obvezama**

- 10. Nadležna tijela mogu procijeniti kako kreditne institucije upravljaju lošim kreditima (koliko je to moguće u skladu s usklađenom definicijom loše izloženosti – stavci od 145. do 157. konačne verzije ITS-a iz EBA/ITS/2013/03)) te kako upravljaju dospjelim nenaplaćenim obvezama. Nadležna tijela mogu:
  - a. procijeniti postojanje/funkcioniranje odjela za restrukturiranje dospjeća i povezanih politika (sustavi ranog upozorenja, uvjeti za prijenos stranaka u odjel za restrukturiranje, restrukturiranja, pravni postupci itd.);
  - b. utvrditi postupke za ranu ili kasnu naplatu i njihovu učinkovitost (npr. analiza koliko je dana prošlo od datuma dospjeća za stranke);
  - c. procijeniti uvjete za povratak stranaka u portfelj koji donosi povrat ili njihovo uklanjanje iz bilance stanja;
  - d. kvantificirati potencijalnu prodajnu vrijednost oduzete aktive/portfelja.

### **Upravljanje pokrićem i procjena**

- 11. Nadležna tijela često procjenjuju kako kreditne institucije ocjenjuju, upravljaju i nadziru pokrića. Posebice ona mogu:
  - a. ocijeniti način na koji se raspodjeljuje odgovornost za ocjenu pokrića (interna u usporedbi s vanjskom procjenom) te njihova neovisnost prilikom ugovaranja kredita;
  - b. prikupiti dokaze o učestalosti procjena, razlozima za revalorizaciju, starost procjena;
  - c. procijeniti kako se dobivaju i na koji se način potvrđuju razlike između tržišne vrijednosti i vrijednosti pokrića, kao i parametri procjene, te zasnivaju li se na povijesnim podacima. Dodatno procijeniti vezu s rezervacijama, posebice ako se ti podaci (interne vrijednosti pokrića) koriste za dobivanje razine rezervacija;
  - d. procijeniti statističke alate za revalorizaciju malih nekretnina i istražiti procjene parametara i načine na koje se potvrđuju.

---

## Rezervacije i pokriće rizika

12. Nadležna tijela također procjenjuju je li razina rezervacija i pokrića rizika dosljedna s kvalitetom aktive u portfeljima kreditnih institucija. Posebice ona mogu:
  - a. utvrditi koja se pravila primjenjuju za određivanje specifičnih, ali i općih rezervacija za gubitke po kreditima i pokriće rizika te procjenjuju primjenjuju li se dosljedno;
  - b. ocijeniti koji se parametri koriste za opće rezervacije za gubitke po kreditima i izračun pokrića rizika te jesu li isti prikladni i potvrđuju li se;
  - c. usporediti omjere pokrivenosti u različitim segmentima te ako je moguće usporediti ih s relevantnom skupinom jednakih;
  - d. provjeriti je li razina rezervacije i pokrića rizika u pojedinačnim slučajevima prikladna na osnovi uzorka problematičnih kredita;
  - e. procijeniti primjenjuju li se zahtjevi rezervacija na preuzetu aktivu.

## Procjena materijalnosti i rizika

13. Prilikom procjene i utvrđivanja vrsta aktiva i/ili izloženosti koje treba pregledati te prilikom određivanja dubine i širine analiza, nadležna tijela mogu procijeniti materijalnost i rizike vrsta aktive i/ili izloženosti.
14. Nadležna tijela, prilikom procjene materijalnosti i rizika, mogu razmatrati različite aspekte, između ostalih:
  - kvantitativne čimbenike na osnovi:
    - vrste aktive i/ili razine portfelja;
    - koncentracije rizika naspram diversifikacije rizika;
    - kolateralizacije;
    - rezervacija;
    - okolišnih čimbenika (makroekonomski uvjeti, npr. oštra korekcija tržišnih cijena nekretnina);
  - kvalitativne čimbenike na osnovi:
    - svojstvenih rizika;
    - učinkovitosti kreditnih nadzora.
15. Temeljem procjene materijalnosti i rizika nadležna tijela mogu utvrditi područja koja zahtijevaju pregled ili dublje istraživanje, uključujući:
  - vrstu aktive i/ili potportfelja na nacionalnoj razini;
  - kvantitativnu vrstu aktive i/ili razinu potportfelja pojedinačnih kreditnih institucija; te

- kvalitativnu razinu komponenti pojedinačnih vrsta aktive i/ili potportfelja.

16. Na osnovi ove procjene mogu se utvrditi, analizirati i detaljno pregledati portfelji važni za značajan i učinkovit pregled kvalitete aktive.

## Resursi

17. Nadležna tijela napominju da je za učinkovitu provedbu pregleda kvalitete aktive potrebno u tu svrhu odvojiti prikladna sredstva. Opseg rada i sredstava trebao bi biti proporcionalan ne samo komponentama koje treba uključiti, već i dubini i širini procjene te materijalnosti i utvrđenim rizicima.
18. Nadležna tijela mogu koristiti odgovarajuće timove stručnjaka kako bi provela preglede, a što može uključivati povjeravanje dijela zadataka supervizorima domaćina ili korištenje miješanih timova, za analize relevantnih portfelja.
19. U nekim slučajevima nadležna tijela mogu razmotriti mogućnost oslanjanja na potporu trećih strana u svrhu provedbe pregleda kvalitete aktive ili njenih dijelova, a koji bi ionako ostali pod njihovim nadzorom i odgovornošću.

## Zahtjevi za izvješćivanje

20. Zahtjevi za izvješćivanje mogu odražavati razinu detalja iz provedenih procjena.
21. Kvantitativno izvješćivanje može, prema mogućnostima, koristiti postojeće okvire poput okvira COREP-a i FINREP-a.
22. Izvješćivanje bi u najmanju ruku trebalo pokrivati sljedeća područja:
- osnovne informacije o bankama iz uzorka;
  - klasifikaciju rizika kreditnog portfelja;
  - odgode plaćanja i loše kredite;
  - razine dospjelih nenaplaćenih obveza i mjere za rješavanje istih;
  - pokriće rizika i razine i ciljevi rezervacija.
23. Kvalitativno izvješćivanje može se provesti koristeći sustav bodovanja koji je uspostavilo odgovorno nadležno tijelo.

## Poduzimanje pregleda kvalitete aktive koristeći vijeća supervizora

### 1. faza: Područje primjene

- 
24. Konsolidirana nadležna tijela prekograničnih kreditnih institucija obavještavaju vijeće o provedbi pregleda kvalitete aktive u predmetnoj banci te raspravljaju o odabiru relevantnih vrsta aktive i/ili izloženosti za pregled.
  25. Konsolidirana nadležna tijela dijele rezultate njihove procjene materijalnosti i rizika vrsta aktive i/ili izloženosti sa supervizorima domaćinima EU-a i EBA-om, koristeći prethodno navedene kriterije materijalnosti i rizika.

## **2. faza: Poduzimanje vježbe pregleda kvalitete aktive**

26. Supervizori domaćini mogu biti pozvani imenovati stručnjake koji bi pomogli u izvedbi pregleda kada je to potrebno i prikladno.

## **3. faza: Razmjena rezultata u vijećima**

27. Konsolidirana nadležna tijela obavješćuju vijeće o rezultatu pregleda te raspravljaju o istima unutar vijeća. Vijeće pregledava i raspravlja o rezultatima.
28. Pored toga Vijeće može:
  - ako su pogođene podružnice, pokušati pronaći zajedničke osnove za preporuke, npr. o potrebi dodatnih rezervacija;
  - tražiti koordinirani supervizijski pristup provedbom odgovarajućih prilagodbi kao posljedice pregleda kvalitete aktive.



## 4. Potvrda o usklađenosti s Preporukom

Datum:

Država članica/EGP-a:

Nadležno tijelo:

Smjernice/preporuke:

Ime i prezime:

Položaj:

Broj telefona:

Adresa e-pošte:

Ovlašten/a sam potvrditi usklađenost sa smjernicama/preporukama u ime mogega nadležnog tijela:

**Da**

Nadležno tijelo usklađeno je ili se namjerava uskladiti sa smjernicama i preporukama:

**Da**       **Ne**       **Djelomična usklađenost**

Moje nadležno tijelo nije usklađeno, niti se namjerava uskladiti, sa smjernicama i preporukama iz sljedećih **razloga**<sup>8</sup>:

Detalji o djelomičnoj usklađenosti i objašnjenje:

Pošaljite ovu obavijest na [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu)<sup>9</sup>.

---

<sup>8</sup> U slučajevima djelomične usklađenosti navedite opseg usklađenosti i neusklađenosti te navedite razloge za neusklađenost u dotičnim tematskim područjima.

<sup>9</sup> Imajte na umu da se drugi načini objave ove potvrde o usklađenosti, poput slanja na adresu elektroničke pošte različite od one prethodno navedene ili elektronička poruka koja ne sadrži potreban obrazac, neće smatrati važećima.