

Doporučení

o přezkumech kvality aktiv



Doporučení o přezkumech kvality aktiv

Obsah

1.	Shrnutí	3
2.	Kontext a odůvodnění	5
3.	Doporučení orgánu EBA o přezkumech kvality aktiv	6
	Příloha I – Seznam příslušných orgánů	9
	Příloha II – Správná praxe pro provádění přezkumů kvality aktiv	11
4.	Potvrzení o dodržování doporučení	17

1. Shrnutí

V rámci pokračujícího úsilí o obnovu důvěry v bankovní sektor v Evropské unii (EU) vydává orgán EBA pro příslušné orgány doporučení, v nichž požaduje, aby zúčastněné příslušné orgány provedly přezkumy kvality aktiv u těch tříd aktiv, které se považují za vysoce rizikové. Záměrem doporučení je podpořit přijetí jednotnějšího přístupu příslušných orgánů k hodnocení úvěrových portfolií bank, včetně klasifikace rizik a tvorby opravných položek a rezerv, jež přispěje k vytvoření dostatečně obezřetné úrovně kapitálu a rezerv na pokrytí rizik spojených s těmito expozicemi.

Tato doporučení podporují jednotnost postupu a výsledků přezkumů kvality aktiv na evropské úrovni, aby bylo možné zmírnit přetrvávající pochybnosti o kvalitě aktiv napříč EU.

Za přezkumy kvality aktiv i nadále zodpovídají příslušné orgány. Příslušným orgánům se doporučuje posoudit a identifikovat vysoce rizikové třídy aktiv v úvěrových portfoliích bank. Toto posouzení, které by mělo být sdíleno s příslušnými kolegií orgánů dohledu, by mělo zajistit řádný přezkum rizikových portfolií u každé hodnocené banky. Prostřednictvím těchto doporučení hodlá orgán EBA zajistit určitou jednotnost a koordinaci správné praxe dobrovolně uplatňované příslušnými orgány.

Tato doporučení byla navržena tak, aby byla v souladu s probíhající nebo plánovanou prací na přezkumech kvality aktiv. Fungování jednotného mechanismu dohledu a jeho plány týkající se posuzování rozvah by měly být podporovány, nikoliv omezovány. Tato doporučení zajistí jednotnému mechanismu dohledu a jiným příslušným orgánům dostatečný prostor k objasnění cílů, časového rozvrhu, očekávání a procesu přezkumů kvality aktiv již provedených, prováděných i plánovaných. Zároveň tato doporučení poskytnou členským státům mimo jednotný mechanismus dohledu, které ještě neprovedly přezkum kvality aktiv, určitý rámec pro jejich budoucí úsilí. V případech, kdy banky vykonávají svou činnost mimo jednotný mechanismus dohledu nebo jiným způsobem přeshraničně v rámci EU, se na tomto procesu budou podílet kolegia orgánů dohledu. Usnadní výměnu informací a v příslušných případech a na žádost konsolidujícího orgánu dohledu se budou podílet na analýze přeshraničních bank. Výsledky budou sděleny kolegiu a orgánu EBA. V této souvislosti by měla být projednána opatření na zlepšení krytí rizik a tvorby opravných položek a rezerv a další opatření považovaná za potřebná a vhodná k řešení jakýchkoliv nedostatků.

Při přezkumu výsledků by příslušné orgány měly získané výstupy projednat a kriticky posoudit a měly by zvážit následná opatření. Díky tomu by měly být schopny kriticky vyhodnotit údaje obdržené od bank a popřípadě doporučit opatření, např. na úpravu úvěrových ztrát, tvorbu opravných položek a rezerv nebo jiná opatření považovaná příslušnými orgány za vhodná k řešení jakýchkoliv nedostatků.

Orgán EBA využije informace poskytnuté příslušnými orgány – při respektování jejich komunikačních potřeb – ke zpracování zprávy, která shrne hlavní výsledky různých přezkumů kvality aktiv a poskytne všem zemím jednotné informace o přijatých krocích a o významnosti výsledků.

Tato doporučení byla předmětem konzultace s odpovídajícími příslušnými orgány, nikoliv však konzultace veřejné, neboť jsou navržena v souvislosti s povinnostmi dohledu, zabývají se situací jednotlivých institucí a nejsou součástí obecné politiky. Tato doporučení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA.

2. Kontext a odůvodnění

V souvislosti se zhoršujícím se ekonomickým prostředím orgán EBA již určitou dobu sleduje odkládání úvěrového rizika a kvalitu aktiv. Provedená analýza poukazuje na zhoršení kvality aktiv v celé EU, ačkoliv mezi jednotlivými regiony, bankami a portfolii jsou patrné značné rozdíly.

Napříč EU stále přetrvávají obavy týkající se politiky odkládání úvěrového rizika a konzistentnosti při posuzování aktiv. S ohledem na nesourodost definic vydal orgán EBA jednotné definice pojmů odkládání úvěrového rizika a úvěry v selhání¹, které mají být používány v celé EU a pomohou poskytnout srovnatelný základ pro posouzení rozvah příslušnými orgány.

Celá řada příslušných orgánů zlepšila stávající opatření na sledování kvality aktiv; v rámci EU však neexistuje jednotný a transparentní přehled o rozsahu problematiky týkající se kvality aktiv. K řešení obav v oblasti dohledu a trhu je proto zapotřebí určitý stupeň koordinace komunikace o kvalitě aktiv napříč celou EU.

Přezkumy kvality aktiv jsou v některých zemích ve stále větší míře využívány jako důkladná metoda zjišťování potenciálních ztrát ve finančním sektoru, přičemž představují významný prvek restrukturalizace bank a objevují se také v mnoha probíhajících programech dohledu. V současnosti existují napříč EU rozdíly jak v přístupu k přezkumům kvality aktiv, tak v komunikaci o těchto přezkumech, což je ještě důležitější. Tato doporučení o přezkumech kvality aktiv se zaměřují na vzorek bank v EU, které považují příslušné orgány za relevantní. Vzhledem k flexibilitě vyžadované v souvislosti s těmito doporučeními spadá výběr konečného vzorku bank do působnosti příslušných orgánů, avšak měl by zahrnovat všechny příslušné subjekty, přičemž za vysoce prioritní by měly být považovány ty, které podléhaly doporučení o rekapitalizaci.

Tato doporučení by měla pomoci rozeznat potenciální problematické oblasti v regionech, bankách i portfoliích a poskytnout dostatek informací o sledování kvality aktiv jakožto dalším přístupem, jež má zajistit, aby izolované oblasti zbytkového rizika nepodkopaly důvěru v bankovní systém EU.

¹ EBA/ITS/2013/03.

3. Doporučení orgánu EBA o přezkumech kvality aktiv

Status těchto doporučení

Tento dokument obsahuje doporučení vydaná v souladu s článkem 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (dále jen „nařízení o orgánu EBA“). V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA příslušné orgány a finanční instituce vynaloží veškeré úsilí, aby se těmito doporučeními řídily.

Doporučení uvádějí názor orgánu EBA na vhodné postupy dohledu v rámci Evropského systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by mělo být v konkrétní oblasti používáno právo Evropské unie. Orgán EBA tudíž očekává, že se doporučeními budou řídit všechny příslušné orgány, jimž jsou určena. Příslušné orgány, na které se doporučení vztahují, by se jimi měly řídit tak, že je náležitě začlení do svých postupů dohledu (např. pozměněním svého právního rámce nebo svých procesů dohledu).

Oznamovací povinnost

Podle čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA musí příslušné orgány do 23. 12. 2013² orgánu EBA oznámit, zda se těmito doporučeními řídí nebo hodlají řídit, případně uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Neposkytnou-li příslušné orgány oznámení v této lhůtě, bude mít orgán EBA za to, že se těmito doporučeními neřídí. Oznámení by měla být zasílána na formuláři, který lze nalézt v oddíle 5, a to na adresu compliance@eba.europa.eu s uvedením referenčního čísla „EBA/Rec/2013/XX“. Oznámení by měly předkládat osoby řádně oprávněné jménem svého příslušného orgánu oznamovat, zda se těmito doporučeními řídí či nikoli.

Oznámení budou zveřejněna na internetových stránkách orgánu EBA v souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA.

² V případě Evropské centrální banky musí být oznámení poskytnuto do dvou měsíců od data, k němuž se stane příslušným orgánem.

Hlava I – Předmět, oblast působnosti a definice

1. Tato doporučení se týkají provádění přezkumů kvality aktiv příslušnými orgány u úvěrových institucí v souvislosti s třídami aktiv a expozicemi považovanými za vysoce rizikové v rámci jejich dohledu nad uvedenými institucemi podle směrnice 2006/48/ES³. Záměrem těchto doporučení je podpořit přijetí jednotnějšího přístupu při hodnocení úvěrových portfolií úvěrových institucí, včetně klasifikace rizik a tvorby opravných položek a rezerv, jež přispěje k vytvoření dostatečně obezřetné úrovně kapitálu a rezerv na pokrytí rizik spojených s těmito expozicemi.
2. Tato doporučení se vztahují na příslušné orgány uvedené v příloze I.
3. Použijí se tyto definice:
 - je-li to možné a vhodné, je definicí „expozic v selhání“ definice v odstavcích 145 až 157 předlohy prováděcích technických norem v konečném znění zařazené do dokumentu EBA/ITS/2013/03⁴,
 - je-li to možné a vhodné, je definicí „odložení úvěrového rizika“ definice v odstavcích 163 až 179 předlohy prováděcích technických norem v konečném znění zařazené do dokumentu EBA/ITS/2013/03⁵. Použijí se také definice uvedené v článku 4 směrnice 2006/48/ES.

Hlava II – Doporučení

4. Příslušné orgány by měly provést přezkum kvality aktiv všech příslušných úvěrových institucí. Jako k vysoce prioritním by příslušné orgány měly přistupovat k úvěrovým institucím uvedeným v příloze II dokumentu *Recommendation of the European Banking Authority of 8 December 2011 on the creation and supervisory oversight of temporary capital buffers to restore market confidence* [doporučení Evropského orgánu pro bankovníctví ze dne 8. prosince 2011 o vytvoření dočasných kapitálových rezerv a o dohledu nad nimi s cílem obnovit důvěru na trhu] (EBA/REC/2011/1).
5. Příslušné orgány by měly v závislosti na posouzení významnosti a rizika posoudit a určit, které třídy aktiv nebo expozice vyžadují přezkumy kvality aktiv.
6. Hloubka přezkumů, které mají být provedeny, závisí na posouzení významnosti a rizika.

³ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2006/48/ES ze dne 14. června 2006 o přístupu k činnosti úvěrových institucí a o jejím výkonu, Úř. věst. L 177, 30.6.2006, s. 1.

⁴ EBA final Draft Implementing Technical Standards on supervisory reporting of forbearance and non-performing exposures under article 99(4) of Regulation (UE) 575/2013 [předloha prováděcích technických norem orgánu EBA v konečném znění o oznamování odkládání úvěrového rizika a expozic v selhání orgánům dohledu podle čl. 99 odst. 4 nařízení (EU) 575/2013 – EBA/ITS/2013/03].

⁵ Tamtéž.

-
7. Má-li úvěrová instituce zavedené kolegium orgánů dohledu, měl by být výběr tříd aktiv nebo expozic sdělen kolegiu a projednán v jeho rámci, pokud činnosti přesahují jednotný mechanismus dohledu.
 8. Příslušné orgány by měly provádět přezkumy kvality aktiv s ohledem na správnou praxi vymezenou orgánem EBA a popsanou v příloze II těchto doporučení.

Hlava III – Závěrečná ustanovení a provádění

9. Sdělení výsledků přezkumu kvality aktiv orgánem EBA bude plně respektovat komunikační potřeby příslušných orgánů. Zejména může být zapotřebí, aby jednotný mechanismus dohledu vypracoval svou vlastní komunikační politiku pro výsledky posouzení rozvahy, které provede před plným převzetím svých provozních funkcí, v souladu s nařízením o jednotném mechanismu dohledu.
10. Příslušné orgány by měly dokončit přezkum kvality aktiv nejpozději do 31. října 2014. Předběžný výsledek přezkumu kvality aktiv by měl být orgánu EBA oznámen co nejdříve s cílem zajistit, aby mohl být vzat v úvahu a podpořil zátěžový test v rámci celé EU, který má být proveden v roce 2014.
11. Příslušné orgány se žádají, aby orgánu EBA co nejdříve konzistentním způsobem oznámily závěr vyplývající z jejich přezkumů kvality aktiv.

Příloha I – Seznam příslušných orgánů

Rakousko	Finanzmarktaufsicht (Úřad pro dohled nad finančním trhem)
Belgie	Belgická národní banka
Bulharsko	Bulharská národní banka
Chorvatsko	Hrvatska Narodna Banka (Chorvatská národní banka)
Kypr	Kyperská centrální banka
Česká republika	Česká národní banka
Dánsko	Finanstilsynet (Dánský orgán finančního dohledu)
Estonsko	Finantsinspeksioon (Orgán finančního dohledu)
Finsko	Finanssivalvonta (Finský orgán finančního dohledu)
Francie	Autorité de Contrôle Prudentiel (Orgán pro obezřetnostní dohled)
Německo	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Spolkový finanční orgán finančního dohledu)
Řecko	Banka Řecka
Maďarsko	Magyar Nemzeti Bank (Maďarská národní banka)
Irsko	Central Bank of Ireland (Irská centrální banka)
Itálie	Banca d'Italia (Banka Itálie)
Lotyšsko	Finansu un Kapitāla Tirgus Komisija (Komise pro finanční a kapitálové trhy)
Litva	Lietuvos Bankas (Banka Litvy)
Lucembursko	Commission de Surveillance du Secteur Financier (Komise pro dohled nad finančním sektorem)
Malta	Malta Financial Services Authority (Maltský úřad pro finanční služby)
Nizozemsko	De Nederlandsche Bank (Nizozemská národní banka)
Polsko	Komisja Nadzoru Finansowego (Polský orgán finančního dohledu)
Portugalsko	Banco de Portugal (Banka Portugalska)
Rumunsko	Banca Națională a României (Rumunská národní banka)
Slovensko	Banka Slovenije (Banka Slovinska)
Slovensko	Národná banka Slovenska
Španělsko	Banco de España (Banka Španělska)
Švédsko	Finansinspektionen (Švédský orgán pro finanční dohled)
Spojené království	Prudential Regulation Authority (Úřad pro obezřetnostní regulaci)
	Evropská centrální banka ⁶

Příslušné orgány EHP-ESVO⁷

⁶ Tato doporučení se budou vztahovat na Evropskou centrální banku po vstupu v platnost navrhovaného nařízení Rady, kterým se Evropské centrální bance svěřují zvláštní úkoly týkající se politik, které se vztahují k obezřetnostnímu dohledu nad úvěrovými institucemi (KOM(2012) 511 v konečném znění).

⁷ Příslušné orgány států EHP-ESVO v současnosti nemusí potvrzovat, zda se řídí nebo hodlají řídit obecnými pokyny a doporučeními orgánu EBA. Tato doporučení jsou pro ně tedy dobrovolná.

Island	Fjármálaeftirlitið (Islandský orgán finančního dohledu – FME)
Lichtenštejsko	Finanzmarktaufsicht – FMA (Úřad pro dohled nad finančním trhem)
Norsko	Finanstilsynet (Norský orgán finančního dohledu)

Příloha II – Správná praxe pro provádění přezkumů kvality aktiv

Na základě zkušeností odborníků z celé EU, kteří podle daných okolností a svých požadavků provedli nebo provádějí různé přezkumy kvality aktiv, stanoví tato příloha správnou praxi definovanou odborníky. To neznamená, že všechny níže popsané kroky jsou vždy vhodné pro všechny třídy aktiv nebo expozice. Jedná se spíše o kroky, které lze zvážit a vyhodnotit v závislosti na stanovení jejich významnosti a důležitosti pro prioritní třídy aktiv nebo expozice.

1. Cílem příslušných orgánů je vybrat třídy aktiv nebo expozice v co největší možné míře s použitím pokynů k rizikům a významnosti uvedených níže a pomocí níže stanoveného postupu.
2. Cílem příslušných orgánů je provést přezkumy kvality aktiv pomocí hloubkové kvantitativní a kvalitativní analýzy vybraného souboru tříd aktiv nebo expozic, přičemž to, které kroky jsou nejvhodnější, určí na základě posouzení významnosti a rizika.

Typické úkoly prováděné na úrovni celkového úvěrového portfolia

Integrita údajů, klasifikace rizik a kvantitativní portfoliová analýza

3. Jako výchozí bod pro přezkum kvality aktiv příslušné orgány uvádějí, že společně s kvantitativní portfoliovou analýzou celkového úvěrového portfolia je často prováděno posouzení integrity údajů na základě účetních standardů a správné klasifikace rizika.
4. Má-li být zajištěn účinný výchozí bod, příslušné orgány ověří kvalitu a integritu údajů a řádné rozdělení expozic do kategorií rizik, včetně tříd aktiv nebo expozic celkového úvěrového portfolia. Mohou:
 - a. posoudit, zda je zařazení úvěrů do třídy aktiv správné a zda jsou hranice mezi (dílčími) portfolii zřetelné a konzistentně používané napříč celou bankovní skupinou (např. úvěry malým a středním podnikům: samostatná kategorie, částečně zařazeny do podnikového portfolia, částečně do portfolia retailových expozic);
 - b. vyhodnotit segmenty/podkategorie využívané úvěrovými institucemi – včetně definic a hranic – pro různé úrovně kvality úvěrů (např. nízké riziko, vyžaduje pozornost vedení, kontrolní seznam, podprůměrná, restrukturalizovány / projednány znovu, úvěrové riziko odloženo, v selhání);
 - c. ověřit, zda jsou zavedeny koherentní definice výrazů „selhání“ nebo „v selhání“ a jak odpovídají definici „expozic v selhání“ stanovené v odstavcích 145 až 157 předlohy prováděcích technických norem v konečném znění zařazené do dokumentu EBA/ITS/2013/03;

-
- d. analyzovat charakteristiku a strukturu portfolia vzhledem k segmentaci podle písmene b) výše.
5. Na základě posouzení významnosti a rizika a rozdílů v hloubce a šíři původního portfolia může být potřebná a opodstatněná další analýza.
 6. Při této další analýze se často posuzuje:
 - hodnota expozice,
 - splatnost,
 - zajištění,
 - klasifikace rizik,
 - typ aktiva,
 - regionální rozložení,
 - rok poskytnutí (analýza podle roku poskytnutí úvěru),
 - významné koncentrace,
 - tvorba opravných položek a rezerv,
 - ukazatel krytí.

Poskytování a sledování úvěrů

7. Příslušné orgány mohou posoudit postupy poskytování a sledování úvěrů uplatňované úvěrovými institucemi, které mají význam pro počáteční segmentaci.

Úkoly na úrovni konkrétního portfolia

8. Po posouzení kvality údajů v rámci úvěrového portfolia často následuje posouzení prioritních portfolií. Tato analýza zúží, na které třídy aktiv a konkrétní portfolia se má zaměřit podrobnější analýza popsaná níže.

Odkládání úvěrového rizika

9. S použitím definice odkládání úvěrového rizika v odstavci 3 těchto doporučení v míře, v jaké je to maximálně možné a vhodné, identifikují příslušné orgány rozsah případného využívání odkládání úvěrového rizika a jeho dopad na ocenění. Mohou:
 - a. posoudit, jak je vymezena restrukturalizace; ověřit, zda je definice napříč bankovní skupinou jednotná, a porovnat interní definici s harmonizovanou;
 - b. ověřit, zda je zavedeno konzistentní vykazování restrukturalizovaných expozic a zda je na restrukturalizované expozice v systémech vykazování v rámci úvěrové instituce systematicky upozorňováno;
 - c. zhodnotit, zda jsou zavedeny definované procesy a politiky pro uplatňování postupů odkládání úvěrového rizika, a posoudit, jak jsou vymezeny napříč bankovní skupinou;

-
- d. kvantifikovat objem restrukturalizovaných expozic v analyzovaném portfoliu;
 - e. posoudit, zda jsou k úvěrům s odloženým úvěrovým rizikem a restrukturalizovaným úvěrům vytvořeny opravné položky a rezervy v dostatečné výši, či nikoliv;
 - f. analyzovat vzorek úvěrů s odloženým úvěrovým rizikem s cílem posoudit, zda jsou řádně zatříděny;
 - g. určit normy a postupy pro sledování, hodnocení a aktualizaci míry splácení úvěrů a jejich rizikových profilů.

Správa úvěrů v selhání a pohledávek po splatnosti

- 10. Příslušné orgány mohou posoudit, jak úvěrové instituce spravují úvěry v selhání (je-li to možné a vhodné, v souladu s harmonizovanou definicí expozic v selhání (odstavce 145 až 157 předlohy prováděcích technických norem v konečném znění zařazené do dokumentu EBA/ITS/2013/03)) a také jak spravují pohledávky po splatnosti. Příslušné orgány mohou:
 - a. posoudit existenci/fungování oddělení účelové správy a souvisejících politik (systémy včasného varování, podmínky pro převod zákazníků pod účelovou správu, restrukturalizace, právní postupy atd.);
 - b. určit procesy pro včasné a pozdní inkasování a jejich účinnost (např. analýza postavení zákazníků podle dnů po splatnosti);
 - c. posoudit podmínky pro převod zákazníků zpět do fungujícího portfolia nebo mimo rozvahu;
 - d. kvantifikovat potenciální prodej klasifikovaných aktiv/portfolií.

Správa a posouzení zajištění

- 11. Příslušné orgány často posuzují, jak úvěrové instituce hodnotí, spravují a sledují zajištění. Zejména mohou:
 - a. hodnotit, jak je rozdělena zodpovědnost za hodnocení zajištění (interní hodnocení oproti externímu) a jejich nezávislost z hlediska poskytování úvěrů;
 - b. shromažďovat důkazy o četnosti, důvodech a stáří hodnocení;
 - c. posoudit, jak se odvozují a validují parametry oceňování a snížení hodnoty a zda vycházejí z historických údajů. Dodatečně posoudit souvislost s tvorbou opravných položek a rezerv, zvláště jsou-li tyto údaje (interní hodnoty zajištění) využívány k odvození výše opravných položek a rezerv;

-
- d. zhodnotit statistické nástroje přeceňování pro drobné nemovitosti a posoudit odhady parametrů, a jak jsou validovány.

Tvorba opravných položek a rezerv a krytí rizik

12. Příslušné orgány také posuzují, zda je výše opravných položek a rezerv a míra krytí rizik v souladu s kvalitou aktiv v portfoliích úvěrových institucí. Zejména mohou:
 - a. zjišťovat, jaká pravidla platí pro tvorbu specifických a všeobecných rezerv na úvěrové ztráty a pro krytí rizik, a posoudit, zda jsou tato pravidla uplatňována konzistentně;
 - b. zhodnotit, jaké parametry jsou využívány k výpočtu všeobecných rezerv na úvěrové ztráty a krytí rizik, a zda jsou tyto parametry validované a přiměřené;
 - c. porovnat ukazatele míry krytí rizika v různých segmentech, a je-li to možné, provést srovnání také s příslušnou referenční skupinou institucí;
 - d. ověřit na základě vzorku problematických úvěrů, zda je úroveň tvorby opravných položek a rezerv a krytí rizik v jednotlivých případech přiměřená;
 - e. posoudit, zda jsou v případě zabavených zastavených aktiv uplatňovány požadavky na odpovídající tvorbu opravných položek a rezerv.

Posouzení významnosti a rizik

13. Při posuzování a označování tříd aktiv nebo expozic, které mají být přezkoumány, a při určování hloubky a šíře analýzy mohou příslušné orgány posoudit významnost a rizika daných tříd aktiv či expozic.
14. Při hodnocení významnosti a rizik mohou příslušné orgány posoudit různé aspekty, mj.:
 - kvantitativní faktory na základě:
 - třídy aktiv nebo úrovně portfolia,
 - koncentrace rizik v porovnání s diverzifikací rizik,
 - zajištění,
 - tvorby opravných položek a rezerv,
 - vlivu prostředí výkonu činnosti (makroekonomických podmínek, např. prudké korekce cen komerčních nemovitostí),
 - kvalitativní faktory na základě:
 - přirozených rizik,
 - účinnosti správy pohledávek.
15. Na základě posouzení významnosti a rizik mohou příslušné orgány označit oblasti, které vyžadují přezkum nebo hlubší šetření, včetně:

-
- třídy aktiv nebo dílčího portfolia na vnitrostátní úrovni;
 - kvantitativní třídy aktiv nebo úrovně dílčího portfolia jednotlivých úvěrových institucí a
 - kvalitativní úrovně složek jednotlivých tříd aktiv nebo dílčích portfolií.

16. Na základě tohoto posouzení lze určit, analyzovat a podrobně přezkoumat portfolia, která jsou významná pro smysluplný a účinný přezkum kvality aktiv.

Zdroje

17. Příslušné orgány berou na vědomí, že na účinný přezkum kvality aktiv je zapotřebí přidělit odpovídající prostředky. Rozsah přezkumu a zdroje by měly být přiměřené nejen složkám, které mají být předmětem přezkumu, ale také hloubce a šíři posouzení a zjištěné významnosti a rizikům.
18. Příslušné orgány mohou k provádění přezkumů využívat vhodné týmy odborníků, což může zahrnovat poskytování služeb hostitelským orgánům dohledu nebo využívání smíšených týmů k analýze příslušných portfolií.
19. V některých případech mohou příslušné orgány zvážit možnost spolehnout se za účelem provedení přezkumu kvality aktiv nebo jeho částí na podporu třetích stran, přičemž na uvedený přezkum by stejně nadále dohlížely a zodpovídaly za něj.

Oznamovací povinnost

20. Oznamovací povinnost může odrážet míru podrobnosti prováděných posouzení.
21. Podávání kvantitativních zpráv může, je-li to možné, využívat stávající rámce, například rámce COREP a FINREP.
22. Podávání zpráv by se mělo vztahovat alespoň na tyto oblasti:
- a. základní informace o bankách ve vzorku;
 - b. klasifikace rizik úvěrového portfolia;
 - c. odkládání úvěrového rizika a úvěrů v selhání;
 - d. úroveň pohledávek po splatnosti a opatření k řešení pohledávek po splatnosti;
 - e. úroveň krytí rizik a tvorby opravných položek a rezerv a příslušné cíle.
23. Kvalitativní zprávy lze předkládat pomocí bodového systému stanoveného příslušnými odpovědnými orgány.

Provádění přezkumů kvality aktiv s využitím kolegií orgánů dohledu

Fáze 1: Oblast působnosti

24. Konsolidující příslušné orgány přeshraničních úvěrových institucí informují kolegium, že u dotyčné banky bude proveden přezkum kvality aktiv, a projednají výběr příslušných tříd aktiv nebo expozic, které mají být přezkoumány.
25. Konsolidující příslušné orgány sdílejí výsledky svého posouzení významnosti a rizika tříd aktiv nebo expozic s hostitelskými orgány dohledu EU i s orgánem EBA s využitím kritérií významnosti a rizika popsaných výše.

Fáze 2: Provedení přezkumu kvality aktiv

26. Hostitelské orgány dohledu lze vyzvat ke jmenování odborníků, kteří pomohou provést přezkumy, bude-li to potřebné a vhodné.

Fáze 3: Sdílení výsledků v kolegiích

27. Konsolidující příslušné orgány informují kolegium o výsledku přezkumů a projednají jej v něm. Kolegium výsledky přezkoumá a projedná.
28. Dále kolegium může:
 - jsou-li dotčeny dceřiné společnosti, snažit se nalézt ve svých doporučeních společné zdůvodnění, např. ohledně nutnosti tvorby dodatečných opravných položek a rezerv,
 - provedením příslušných úprav v důsledku přezkumů kvality aktiv usilovat o koordinovaný přístup k dohledu.



4. Potvrzení o dodržování doporučení

Datum:

Členský stát / stát EHP:

Příslušný orgán:

Obecné pokyny / doporučení:

Jméno:

Funkce:

Telefonní číslo:

E-mailová adresa:

Jménem svého příslušného orgánu jsem oprávněn(a) potvrdit, zda se řídí nebo hodlá řídit obecnými pokyny / doporučeními: **Ano**

Příslušný orgán se řídí nebo hodlá řídit obecnými pokyny a doporučeními:

Ano **Ne** **Částečně**

Můj příslušný orgán se neřídí a nehodlá řídit obecnými pokyny a doporučeními z těchto **důvodů**⁸:

Podrobnosti týkající se toho, že se příslušný orgán řídí nebo hodlá řídit obecnými pokyny a doporučeními jen částečně, a zdůvodnění:

Toto oznámení odešlete na adresu compliance@eba.europa.eu⁹.

⁸ V případech, že se příslušný orgán řídí nebo hodlá řídit obecnými pokyny a doporučeními částečně, uveďte, v jakém rozsahu se jimi řídí či hodlá řídit a neřídí nebo nehodlá řídit, a pro příslušné předmětné oblasti uveďte důvody, proč se příslušný orgán obecnými pokyny a doporučeními neřídí či nehodlá řídit.

⁹ Vezměte prosím na vědomí, že jiné metody sdělení tohoto potvrzení, zda se příslušný orgán řídí nebo hodlá řídit obecnými pokyny a doporučeními, například sdělení na jinou e-mailovou adresu, než je uvedena výše, či e-mailem, který neobsahuje požadovaný formulář, nejsou považovány za platné.