

## Odporúčania

týkajúce sa posúdenia kvality aktív



---

# Odporúčania týkajúce sa posúdenia kvality aktív

## Obsah

1.	Zhrnutie	3
2.	Základ a zdôvodnenie	5
3.	Odporúčania Európskeho orgánu pre bankovníctvo týkajúce sa posúdenia kvality aktív	6
	Príloha I – Zoznam príslušných orgánov	9
	Príloha II – Osvedčené postupy vykonávania posúdenia kvality aktív	11
4.	Potvrdenie o splnení podmienok odporúčania	17

---

## 1. Zhrnutie

V rámci pokračujúceho úsilia o obnovu dôvery v bankový sektor Európskej únie Európsky orgán pre bankovníctvo (EBA) vydáva odporúčania príslušným orgánom, v ktorých od zúčastnených príslušných orgánov požaduje, aby posúdili kvalitu aktív v prípade tried aktív, ktoré sa považujú za vysoko rizikové. Cieľom týchto odporúčaní je prispieť k jednotnému prístupu hodnotení príslušných orgánov zameraných na úverové portfóliá bánk vrátane klasifikácie a tvorby rezerv, aby bolo možné podporovať dostatočne obozretné úrovne kapitálu a kapitálových rezerv s cieľom kryť riziká spojené s týmito expozíciami.

Tieto odporúčania podporujú jednotnosť procesu a výsledkov posúdenia kvality aktív na európskej úrovni, tak aby bolo možné zmierniť zostávajúce pochybnosti o kvalite aktív v celej Európskej únii.

Za posúdenie kvality aktív zodpovedajú príslušné orgány. Príslušným orgánom sa odporúča, aby posúdili a identifikovali vysoko rizikové triedy aktív, ktoré sa nachádzajú v úverových portfóliách bánk. Toto posúdenie, ktoré by sa malo zdieľať s príslušnými kolégiami orgánov dohľadu, by malo zabezpečiť riadne posúdenie rizikových portfólií každej banky, ktorá je predmetom posúdenia. EBA chce pomocou týchto odporúčaní zabezpečiť jednotnosť a koordináciu v rámci osvedčených postupov, ktoré by príslušné orgány mali dobrovoľne uplatňovať.

Tieto odporúčania majú byť v súlade s existujúcimi a/alebo s plánovanými prácami v oblasti posúdenia kvality aktív. Práca jednotného mechanizmu dohľadu a jeho plány zamerané na posúdenie súvahy by sa mali podporovať, ale nie obmedzovať. Týmto odporúčaniami sa zabezpečí dostatočný priestor pre jednotný mechanizmus dohľadu a iné príslušné orgány, aby bolo možné vysvetliť ciele, časový harmonogram, očakávania a začatý proces posúdenia kvality aktív, ktorý nie je dokončený a ktorý sa plánuje. Tieto odporúčania by zároveň mali poskytnúť členským štátom, ktoré neuplatňujú jednotný mechanizmus dohľadu a ktoré sa ešte nezapojili do posúdenia kvality aktív, rámec na ich prevzatie. Kolégiá orgánov dohľadu sa do tejto práce zapoja v prípade, že banky vykonávajú svoju činnosť mimo jednotného mechanizmu dohľadu alebo iným spôsobom cez hranice Európskej únie. Uľahčia výmenu informácií a v prípade potreby alebo na základe žiadosti orgánu konsolidovaného dohľadu budú prispievať k analýze cezhraničných bánk. Výsledky sa oznámia kolégiu a EBA. V tejto súvislosti by sa mali prediskutovať opatrenia na zlepšenie krytia rizika a tvorby rezerv a iné opatrenia považované za potrebné a vhodné na riešenie akýchkoľvek nedostatkov.

Príslušné orgány by mali pri posudzovaní výsledkov prediskutovať tieto výsledky, kriticky ich posúdiť a zvážiť následné opatrenia. Príslušné orgány by mali byť schopné kriticky posúdiť údaje, ktoré im poslali banky, a v prípade potreby by mali odporučiť opatrenia, napr. upraviť straty z úverov, tvorbu rezerv alebo akékoľvek iné opatrenia, ktoré príslušné orgány považujú pri riešení nedostatkov za vhodné.

Keďže EBA rešpektuje potreby komunikácie príslušných orgánov, informácie, ktoré tieto orgány poskytli, využije na vypracovanie návrhu správy, ktorá zhrnie hlavné výsledky rôznych

---

posúdení kvality aktív a v rámci jurisdikcií bude jednotne poskytovať niektoré informácie o tom, aké kroky sa podnikli, a o významnosti výsledkov.

Tieto odporúčania boli predmetom konzultácií s príslušnými zodpovednými orgánmi, ale neprediskutovali sa v rámci verejnej konzultácie, pretože ich navrhli vo vzťahu k zodpovednosti v oblasti dohľadu a zaoberajú sa situáciou jednotlivých inštitúcií a netvoria súčasť všeobecnej politiky. Tieto odporúčania sa zverejnia na webovej stránke EBA.

---

## 2. Základ a zdôvodnenie

V súvislosti so zhoršujúcim sa hospodárskym prostredím EBA už istý čas monitoruje odklad splátok a kvalitu aktív. Táto analýza poukazuje na zhoršovanie kvality aktív v celej Európskej únii, hoci sa v rámci regiónov, bánk a portfólií vyskytuje veľa rozdielov.

V celej Európskej únii ešte stále existujú obavy o politiku odkladu splátok a o jednotnosť posúdení kvality aktív. Vo svetle rôznych definícií EBA vydal jednotné definície odkladu splátok a nesplácaných úverov<sup>1</sup>, ktoré sa majú používať v celej Európskej únii. Pomôžu zabezpečiť porovnateľný základ na posúdenie súvah zo strany príslušných orgánov.

Veľa príslušných orgánov zintenzívnilo existujúce opatrenia na monitorovanie kvality aktív; ale neexistuje žiaden jednotný a transparentný obraz o rozsahu problémov týkajúcich sa kvality aktív v celej Európskej únii. Aby bolo možné riešiť obavy v oblasti dohľadu a trhu, je potrebná určitá miera koordinácie komunikácie o kvalite aktív v celej Európskej únii.

Posúdenie kvality aktív sa v čoraz väčšej miere používa ako dôkladná metóda identifikovania potenciálnych strát finančných sektorov v niektorých krajinách, tvorí podstatnú zložku reštrukturalizácie bánk a objavuje sa aj v mnohých programoch dohľadu, ktoré v súčasnosti prebiehajú. Momentálne existujú v celej Európskej únii rozdiely v prístupe k posúdeniu kvality aktív, a, čo je dôležitejšie, aj v komunikácii o posúdení kvality aktív. Tieto odporúčania o posúdení kvality aktív sa zameriavajú na vzorku bánk v Európskej únii, ktoré považujú príslušné orgány za relevantné. Vzhľadom na flexibilitu, ktorá sa pre tieto odporúčania vyžaduje, je konečná vzorka bánk pod kontrolou príslušných orgánov, ale mali by sem patriť všetky príslušné subjekty a subjekty, ktoré boli predmetom odporúčania rekapitalizácie, by sa mali považovať za vysokú prioritu.

Tieto odporúčania by mali pomôcť identifikovať potenciálne problémové oblasti v regiónoch, bankách a portfóliách a mali by poskytovať dostatočné informácie o monitorovaní kvality aktív, čím by sa zabezpečilo, aby oblasti reziduálneho rizika nepodkopali dôveru v bankový systém Európskej únie.

---

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

---

### 3. Odporúčania Európskeho orgánu pre bankovníctvo týkajúce sa posúdenia kvality aktív

#### Štatút týchto odporúčaní

Tento dokument obsahuje odporúčania vydané podľa článku 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z 24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (ďalej len „nariadenie o Európskom orgáne pre bankovníctvo“). Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia o EBA sú príslušné orgány a finančné inštitúcie povinné vynaložiť všetko úsilie na dodržiavanie odporúčaní.

V týchto odporúčaní je uvedený názor EBA na vhodné postupy dohľadu v rámci Európskeho systému orgánov finančného dohľadu alebo na spôsob uplatňovania právnych predpisov Únie v konkrétnej oblasti. EBA preto očakáva, že všetky príslušné orgány, ktorým sú tieto odporúčania určené, ich budú dodržiavať. Príslušné orgány, na ktoré sa vzťahujú tieto odporúčania, by ich mali dodržiavať prostredníctvom ich začlenenia do svojich postupov dohľadu podľa potreby (napr. zmenou svojho právneho rámca alebo postupov dohľadu).

#### Požiadavky na podávanie správ

Podľa článku 16 ods. 3 nariadenia o EBA musia príslušné orgány oznámiť EBA, či tieto odporúčania dodržali alebo majú v úmysle dodržať, alebo musia uviesť dôvody ich nedodržania do 23. decembra 2013.<sup>2</sup> V prípade, že do tohto dátumu nebude doručené žiadne oznámenie, EBA sa bude domnievať, že ich príslušné orgány nedodržiavajú. Oznámenia by sa mali zaslať vo forme uvedenej v oddiele 5 na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) spolu s označením „EBA/Rec/2013/XX“. Tieto oznámenia by mali príslušnému orgánu predkladať osoby, ktoré sú riadne oprávnené podávať správy o dodržiavaní odporúčaní v mene svojich príslušných orgánov.

Tieto oznámenia budú uverejnené na internetovej stránke EBA v súlade s článkom 16 ods. 3 nariadenia o EBA.

---

<sup>2</sup> V prípade Európskej centrálnej banky sa oznámenie má predložiť do dvoch mesiacov od dátumu, kedy sa stane príslušným orgánom.

---

## Hlava I – Predmet úpravy, rozsah pôsobnosti a vymedzenie pojmov

1. Tieto odporúčania sa týkajú realizácie posúdenia kvality aktív v úverových inštitúciách príslušnými orgánmi vo vzťahu k triedam aktív a expozícii, ktoré sa považujú za vysoko rizikové, a to v rámci svojho dohľadu nad týmito inštitúciami podľa smernice 2006/48/ES<sup>3</sup>. Cieľom týchto odporúčaní je prispieť k jednotnejšiemu prístupu k hodnoteniu úverových portfólií úverových inštitúcií vrátane klasifikácie a tvorby rezerv, aby bolo možné podporovať dostatočne obozretné úrovne kapitálu a kapitálových rezerv na pokrytie rizík spojených s týmito expozíciami.
2. Tieto odporúčania sa vzťahujú na príslušné orgány, ktoré sú uvedené v prílohe I.
3. Uplatnia sa nasledujúce výklady pojmov:
  - Pokiaľ je to možné a vhodné, definíciou „nesplácaných expozícií“ bude definícia uvedená v odsekoch 145 až 157 konečného návrhu vykonávacích technických predpisov implementácie technických štandardov v EBA/ITS/2013/03<sup>4</sup>.
  - Pokiaľ je to možné a vhodné, definíciou „odkladu splátok“ dlhu bude definícia uvedená v odsekoch 163 až 179 konečného návrhu vykonávacích technických predpisov v EBA/ITS/2013/03<sup>5</sup>. Budú platiť aj definície uvedené v článku 4 smernice 2006/48/ES.

## Hlava II – Odporúčania

4. Príslušné orgány by mali posúdiť kvalitu aktív všetkých relevantných úverových inštitúcií. Príslušné orgány by mali za vysokú prioritu považovať tie úverové inštitúcie, ktoré sú uvedené v prílohe II k odporúčaniam Európskeho orgánu pre bankovníctvo z 8. decembra 2011 o vytvorení dočasných kapitálových rezerv na obnovenie dôvery trhu a dohľade nad nimi (EBA/REC/2011/1).
5. Príslušné orgány by mali posúdiť a identifikovať triedy aktív a/alebo expozície, pri ktorých je potrebné posúdiť kvalitu aktív na základe hodnotenia významnosti a rizika.
6. Hĺbka posúdenia, ktoré sa má vykonať, závisí od hodnotenia významnosti a rizika.

---

<sup>3</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES zo 14. júna 2006 o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií, Ú. v. EÚ L 177, 30.6.2006, s. 1.

<sup>4</sup> Konečný návrh vykonávacích technických predpisov orgánu EBA o predkladaní správ na účely dohľadu vo vzťahu k odkladu splátok a nesplácaných expozícií podľa článku 99 ods. 4 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 [EBA/ITS/2013/03].

<sup>5</sup> Tamtiež.

- 
7. Ak v úverovej inštitúcii pôsobí kolégium orgánov dohľadu, potom v prípade, že činnosti presahujú hranice jednotného mechanizmu dohľadu, je potrebné výber tried aktív a/alebo expozícií oznámiť kolégiu a prediskutovať ho s ním.
  8. Príslušné orgány by mali pri posudzovaní kvality aktív vziať do úvahy osvedčené postupy, ktoré identifikovala EBA a ktoré sú uvedené v prílohe II k týmto odporúčaniam.

### Hlava III – Záverečné ustanovenia a implementácia

9. Oznámenie výsledkov posúdenia kvality aktív orgánom EBA bude v plnej miere rešpektovať komunikačné potreby príslušných orgánov. Predovšetkým jednotný mechanizmus dohľadu si bude musieť vypracovať svoju vlastnú politiku komunikácie vo vzťahu k výsledkom posúdenia súvah, ktoré vykoná, skôr ako prevezme svoju plnú prevádzkovú funkciu v súlade s nariadením o jednotnom mechanizme dohľadu.
10. Príslušné orgány by mali dokončiť posúdenie kvality aktív najneskôr do 31. októbra 2014. Predbežný výsledok posúdenia kvality aktív by sa mal oznámiť orgánu EBA čo možno najskôr, aby sa mohol zohľadniť a aby mohol podporiť celoeurópsky záťažový test, ktorý sa má vykonať v roku 2014.
11. Od príslušných orgánov sa vyžaduje, aby posielali správy Európskemu orgánu pre bankovníctvo jednotným spôsobom, a to čo možno najskôr po ukončení svojich posúdení kvality aktív.



## Príloha I – Zoznam príslušných orgánov

Rakúsko	Finanzmarktaufsicht (Orgán pre dohľad nad finančným trhom)
Belgicko	National Bank of Belgium (Belgická národná banka)
Bulharsko	Bulharská národná banka
Chorvátsko	Hrvatska Narodna Banka (Chorvátska národná banka)
Cyprus	Cyperská centrálna banka
Česká republika	Česká národní banka (Česká národná banka)
Dánsko	Finanstilsynet (Dánsky orgán pre finančný dohľad)
Estónsko	Finantsinspektsioon (Orgán pre finančný dohľad)
Fínsko	Finanssivalvonta (Fínsky orgán pre finančný dohľad)
Francúzsko	Autorité de Contrôle Prudentiel (Orgán pre prudenciálnu kontrolu)
Nemecko	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (Federálny orgán pre finančný dohľad)
Grécko	Bank of Greece (Grécka národná banka)
Maďarsko	Magyar Nemzeti Bank (Maďarská národná banka)
Írsko	Central Bank of Ireland (Írska centrálna banka)
Taliansko	Banca d'Italia (Talianska banka)
Lotyšsko	Finansu un Kapitāla Tirgus Komisija (Komisia pre finančný a kapitálový trh)
Litva	Lietuvos Bankas (Litovská banka)
Luxembursko	Commission de Surveillance du Secteur Financier (Komisia pre dohľad nad finančným sektorom) <a href="http://www.lb.lt/home/default.asp?lang=e">http://www.lb.lt/home/default.asp?lang=e</a>
Malta	Maltský orgán pre finančné služby
Holandsko	De Nederlandsche Bank (Holandská národná banka)
Poľsko	Komisja Nadzoru Finansowego (Poľský orgán pre finančný dohľad)
Portugalsko	Banco de Portugal (Portugalská banka)
Rumunsko	Banca Națională a României (Rumunská národná banka)
Slovinsko	Banka Slovenije (Slovinská banka)
Slovensko	Národná banka Slovenska
Španielsko	Banco de España (Španielska banka)
Švédsko	Finansinspektionen (Švédsky orgán pre finančný dohľad)
Spojené kráľovstvo	Prudenciálny regulačný orgán
	Európska centrálna banka <sup>6</sup>

Príslušné orgány EHP-EZVO<sup>7</sup>

Island	Fjármálaeftirlitið (Islandský orgán pre finančný dohľad – FME)
--------	--

<sup>6</sup> Tieto odporúčania sa budú vzťahovať na Európsku centrálnu banku po tom, čo nadobudne účinnosť nariadenie Rady, ktorým sa Európskej centrálnej banke udeľujú osobitné úlohy, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (COM(2012) 511 final).

<sup>7</sup> Príslušné orgány štátov EHP-EZVO nie sú v súčasnosti povinné potvrdiť dodržiavanie usmernení a odporúčení Európskeho orgánu pre bankovníctvo. Preto ich tieto orgány môžu uplatňovať na dobrovoľnej báze.

---

Lichtenštajnsko	Finanzmarktaufsicht – FMA (Orgán pre dohľad nad finančným trhom)
Nórsko	Finanstilsynet (Nórsky orgán pre finančný dohľad)

---

## Príloha II – Osvedčené postupy vykonávania posúdenia kvality aktív

Na základe skúseností odborníkov z celej Európskej únie, ktorí posudzovali alebo posudzujú rôzne kvality aktív vzhľadom na svoje okolnosti a požiadavky, obsahuje táto príloha niektoré osvedčené postupy, ktoré identifikovali títo odborníci. To neznamená, že všetky kroky uvedené ďalej sú vždy relevantné pre všetky triedy aktív a/alebo expozícií. Ide o kroky, ktoré možno zvážiť a posúdiť v závislosti od významnosti a relevantnosti pre triedy prioritných aktív a/alebo expozícií.

1. Príslušné orgány sa zameriavajú na výber tried aktív a/alebo expozícií a v čo najväčšej miere pritom používajú usmernenie k rizikám a významnosti, uvedené ďalej. Zároveň dodržiavajú ďalej uvedený postup.
2. Príslušné orgány posudzujú kvalitu aktív za použitia hĺbkovej kvantitatívnej a kvalitatívnej analýzy vybraného súboru tried aktív a/alebo expozícií a na základe významnosti a rizika určujú, ktoré kroky sú najvhodnejšie.

### Typické úlohy plnené na úrovni celkového úverového portfólia

#### **Integrita údajov, klasifikácia rizika a kvantitatívna analýza portfólia**

3. Na začiatku posúdenia kvality aktív príslušné orgány uvedú, že integrita údajov na základe účtovných štandardov a správnej klasifikácie rizika sa často posudzuje spolu s kvantitatívnou analýzou portfólia celkového úverového portfólia.
4. Aby sa zabezpečilo účinné východisko, príslušné orgány vykonávajú kontrolu kvality a integrity údajov a riadneho rozdelenia expozícií medzi rizikové kategórie vrátane tried aktív a/alebo expozícií celkového úverového portfólia. Môžu:
  - a. Posudzovať, či sú zatriedené úvery do triedy aktív správne a skutočnosť, či hranice medzi (čiastkovými portfóliami) a portfóliami sú jasné a či sa jednotne aplikujú v rámci celej bankovej skupiny (napr. úvery pre malé a stredné podniky: samostatná kategória, čiastočne zahrnuté do podnikového portfólia, čiastočne zahrnuté do retailového portfólia);
  - b. vyhodnocovať segmenty/podkategórie, ktoré používajú úverové inštitúcie – vrátane definícií a hraníc – pre rôzne úrovne kvality úverov (napr. nízke riziko, pozornosť manažmentu, kontrolný zoznam, podpriemerný, reštrukturalizovaný/opätovne prerokovaný, odložený, nesplácaný);
  - c. kontrolovať, či existuje jednotná definícia zlyhania a/alebo definícia „nesplácaných úverov“ a akým spôsobom sa vzťahujú na definíciu nesplácaných expozícií podľa odsekov 145 až 157 konečného návrhu vykonávacích technických predpisov v EBA/ITS/2013/03;

- 
- d. analyzovať vlastnosti a štruktúru portfólia vzhľadom na segmentáciu podľa bodu b) vyššie.
5. Na základe posúdenia významnosti a rizika a rozdielov v hĺbke a šírke počiatočného portfólia bude možno potrebné a odôvodniteľné urobiť ďalšiu analýzu.
  6. Takáto ďalšia analýza sa často týka nasledujúcich oblastí:
    - hodnota expozície,
    - splatnosť,
    - kolateralizácia,
    - klasifikácia rizika,
    - druh aktíva,
    - regionálne rozdelenie,
    - rok upísania (analýza ročníka),
    - hlavné koncentrácie,
    - tvorba rezerv,
    - pomer pokrytia.

### Úverové úpisy a monitorovanie

7. Príslušné orgány môžu posúdiť postupy úverových inštitúcií vo vzťahu k úverovým úpisom a monitorovaniu, ktoré sú pre počiatočnú segmentáciu relevantné.

### Úlohy týkajúce sa úrovne konkrétneho portfólia

8. Po posúdení kvality údajov v rámci celého úverového portfólia často nasleduje posúdenie prioritných portfólií. Táto analýza bližšie vymedzuje triedy aktív a konkrétne portfóliá, na ktoré sa má zamerať podrobnejšia analýza uvedená ďalej.

### Odklad splátok

9. Pokiaľ je možné a vhodné použiť definíciu odkladu splátok uvedenú v odseku 3 týchto odporúčaní, budú príslušné orgány identifikovať potenciálne použitie odkladu splátok a jeho vplyv na hodnotenie. Môžu:
  - a. posudzovať spôsob definovania reštrukturalizácie; kontrolovať jednotnosť definície v rámci celej bankovej skupiny a porovnávať internú definíciu so zosúladenou definíciou;
  - b. kontrolovať, či je zavedené jednotné vykazovanie tolerovaných expozícií a skutočnosť, či sa tolerované expozície systematicky označujú v systéme (systémoch) predkladania správ v celej úverovej inštitúcii;
  - c. posudzovať, či sú zavedené definované procesy a politiky vo vzťahu k uplatňovaniu politik odkladu splátok a spôsob ich definovania v rámci celej bankovej skupiny;

- 
- d. kvantifikovať výšku tolerovaných expozícií uvedených v analyzovanom portfóliu;
  - e. posudzovať, či odložené a reštrukturalizované pôžičky majú dostatočnú rezervu, alebo ju nemajú;
  - f. analyzovať vzorku odložených pôžičiek, aby bolo možné posúdiť, či sú riadne klasifikované;
  - g. identifikovať štandardy a postupy monitorovania, vyhodnocovania a aktualizovania plnenia úverov a profilov úverového rizika.

### **Nesplácané úvery a správa nedoplatkov**

- 10. Príslušné orgány môžu posudzovať spôsob, akým úverové inštitúcie spravujú nesplácané úvery (v súlade s harmonizovaným vymedzením nesplácaných expozícií (odseky 145 až 157 konečného návrhu vykonávacích technických predpisov, v EBA/ITS/2013/03)), ako aj spôsob, akým spravujú nedoplatky. Príslušné orgány môžu:
  - a. posudzovať existenciu/fungovanie testovacích oddelení a súvisiace politiky (systémy včasného varovania, podmienky prevedenia zákazníkov do testovania, reštrukturalizácia, právne postupy atď.);
  - b. identifikovať procesy včasného a oneskoreného inkasa a ich účinnosti (napr. analýza postavenia zákazníkov podľa dní po splatnosti);
  - c. posudzovať podmienky prevodu zákazníkov späť do výkonného portfólia alebo ich vylúčenie zo súvahy;
  - d. kvantifikovať potenciálny predaj ohrozených aktív/portfólií.

### **Riadenie a posudzovanie zábezpeky**

- 11. Príslušné orgány často posudzujú spôsob, akým úverové inštitúcie vyhodnocujú, riadia a monitorujú zábezpeky. Predovšetkým môžu:
  - a. vyhodnocovať spôsob rozdelenia zodpovednosti za hodnotenie zábezpeky (interné hodnotenie v porovnaní s externým hodnotením) a nezávislosť od úverového úpisu;
  - b. zhromažďovať dôkazy o intervaloch hodnotenia, dôvodoch opätovného hodnotenia, vek hodnotenia;
  - c. posudzovať spôsob odvodzovania a validácie parametrov na zrážky a oceňovanie, ako aj a skutočnosť, či sa zakladajú na historických údajoch. Dodatočne posúdiť súvislosť s tvorbou rezerv, hlavne ak sa tieto údaje (interné hodnoty zábezpeky) používajú na odvodenie úrovne rezerv;

- 
- d. posúdiť štatistické nástroje opätovného hodnotenia na malý nehnuteľný majetok, preskúmať odhady parametrov a spôsoby ich validácie.

### Tvorba rezerv a krytie rizika

12. Príslušné orgány tiež môžu posúdiť, či sa úroveň rezerv a krytia rizika zhoduje s kvalitou aktív uvedených v portfóliách úverových inštitúcií. Predovšetkým môžu:
  - a. identifikovať, aké pravidlá platia pre tvorbu špecifických a všeobecných rezerv na straty z úverov a pre krytie rizika a posúdiť, či sa tieto pravidlá jednotne uplatňujú;
  - b. vyhodnocovať, ktoré parametre sa používajú na výpočet všeobecných rezerv na straty z úverov a výpočet krytia rizika a či sú tieto parametre validované a primerané;
  - c. porovnávať pomery krytia v jednotlivých segmentoch a, ak je to možné, porovnávať s príslušnou partnerskou skupinou;
  - d. kontrolovať, či je alebo nie je úroveň tvorby rezerv a krytia rizika v individuálnych prípadoch primeraná na základe vzorky problematických úverov;
  - e. posúdiť, či sú požiadavky na tvorbu rezerv uplatňované vo vzťahu k zabaveným aktívam.

### Posúdenie významnosti a rizík

13. Pri posudzovaní a identifikovaní tried aktív a/alebo expozícií, ktoré sa majú preskúmať, a pri určovaní hĺbky a šírky analýzy môžu príslušné orgány posudzovať významnosť a riziká spojené s triedami aktív a/alebo expozíciami.
14. Pri posudzovaní významnosti a rizík môžu príslušné orgány zväžiť rôzne aspekty, medzi ktoré patria:
  - kvantitatívne faktory na základe:
    - triedy aktív a/alebo úrovne portfólia;
    - koncentrácie rizika v porovnaní s diverzifikáciou rizika;
    - kolateralizácie;
    - tvorby rezerv;
    - environmentálnych faktorov (makroekonomické podmienky, napr. prudká náprava cien komerčných nehnuteľností);
  - kvalitatívne faktory na základe:
    - inherentných rizík;
    - účinnosti úverových kontrol.

- 
15. Na základe posúdenia významnosti a rizík môžu príslušné orgány identifikovať oblasti, ktoré je potrebné posúdiť alebo podrobnejšie preskúmať, vrátane:
    - triedy aktív a/alebo čiastkových portfólií na vnútroštátnej úrovni;
    - kvantitatívnej triedy aktív a/alebo úrovne čiastkových portfólií jednotlivých úverových inštitúcií a
    - úrovne kvalitatívnych komponentov jednotlivých tried aktív a/alebo čiastkových portfólií.
  16. Na základe tohto posúdenia je možné podrobne identifikovať, analyzovať a preskúmať portfóliá, ktoré sú relevantné pre zmysuplné a efektívne posúdenie kvality aktív.

## Zdroje

17. Príslušné orgány berú na vedomie, že efektívne posúdenie kvality aktív si vyžaduje pridelenie primeraných zdrojov. Rozsah posúdenia a zdrojov by mali byť primerané nielen vo vzťahu k predmetným komponentom, ale aj vo vzťahu k hĺbke a šírke posúdenia identifikovanej významnosti a rizík.
18. Príslušné orgány môžu využiť na posúdenie príslušné tímy odborníkov. Sem môže patriť outsourcing vo vzťahu k hostiteľským orgánom dohľadu alebo zmiešané tímy, ktoré budú analyzovať príslušné portfóliá.
19. V niektorých prípadoch sa príslušné orgány môžu spoliehať na podporu tretích strán na účel posúdenia kvality aktív alebo ich častí. Tieto tretie strany však budú patriť pod dohľad a zodpovednosť príslušných orgánov.

## Požiadavky na podávanie správ

20. Požiadavky na podávanie správ môžu odrážať úroveň podrobnosti vykonávaných posúdení.
21. Ak je to možné, môžu sa pri kvantitatívnom podávaní správ využiť existujúce rámce, napr. rámce COREP (rámec na predkladanie správ orgánom dohľadu v oblasti spoločného vykazovania) a FINREP (rámec na predkladanie správ orgánom dohľadu v oblasti finančného vykazovania).
22. Podávanie správ by sa malo týkať aspoň nasledujúcich oblastí:
  - a. základné informácie o bankách patriacich do vzorky;
  - b. klasifikácia rizika úverového portfólia;
  - c. odklad splátok a nesplácané úvery;
  - d. výšky nedoplatkov a opatrenia na riešenie nedoplatkov;
  - e. úrovne krytia rizika a tvorby rezerv a príslušné ciele.

- 
23. Pri kvalitatívnom predkladaní správ sa môže použiť bodovací systém, ktorý vypracujú zodpovedné príslušné orgány.

## Vykonávanie posúdenia kvality aktív v spolupráci s kolégiami orgánov dohľadu

### **Etapa 1: Rozsah uplatnenia**

24. Konsolidujúce príslušné orgány cezhraničných úverových inštitúcií informujú kolégium o plánovanom posúdení kvality aktív dotknutej banky a prediskutujú výber príslušných tried aktív a/alebo expozícií, ktoré budú predmetom posúdenia.
25. Konsolidujúce príslušné orgány oznámia výsledky svojho posúdenia významnosti a rizika tried aktív a/alebo expozície hostiteľským orgánom dohľadu EÚ a Európskemu orgánu pre bankovníctvo. Pritom použijú uvedené kritériá významnosti a rizík.

### **Etapa 2: Vykonanie posúdenia kvality aktív**

26. Ak je to potrebné a vhodné, hostiteľské orgány dohľadu možno požiadať o to, aby vymenovali odborníkov, ktorí majú posudzovať.

### **Etapa 3: Zdieľanie výsledkov v kolégiách**

27. Konsolidujúce príslušné orgány informujú kolégium o výsledkoch posúdení a diskutujú s ním o týchto výsledkoch. Kolégium posudzuje výsledky a diskutuje o nich.
28. Kolégium okrem toho môže:
- ak sú ovplyvnené dcérske spoločnosti, usilovať sa nájsť spoločné dôvody vo svojich odporúčaníach, napr. z hľadiska potrebných dodatočných rezerv;
  - usilovať sa o koordinovaný prístup k dohľadu na základe vhodných úprav v dôsledku posúdení kvality aktív.



#### 4. Potvrdenie o splnení podmienok odporúčania

Dátum:

Členský štát/štát EHP:

Príslušný orgán:

Usmernenia/odporúčania:

Meno:

Funkcia:

Telefónne číslo:

E-mailová adresa:

V mene svojho príslušného orgánu som oprávnený potvrdiť dodržiavanie usmernení/odporúčaní:

**Áno**

Príslušný orgán dodržiava alebo mieni dodržiavať usmernenia a odporúčania:

**Áno**       **Nie**       **Čiastočne**

Môj príslušný orgán nedodržiava a nemieni dodržiavať usmernenia a odporúčania, a to z týchto **dôvodov**<sup>8</sup>:

Podrobné údaje o čiastočnom dodržiavaní súladu s usmerneniami a odporúčaniami a zdôvodnenie:

**Toto oznámenie pošlite na adresu: [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu)**<sup>9</sup>.

---

8 V prípade čiastočného súladu uveďte, prosím, rozsah súladu a nesúladu a pri jednotlivých predmetných oblastiach uveďte dôvody nesúladu.

9 Vezmite, prosím, na vedomie, že iné metódy oznamovania tohto potvrdenia súladu, ako napríklad použitie inej e-mailovej adresy než tej, ktorá je uvedená vyššie, alebo e-mailovej adresy, ktorá neobsahuje požadovanú formu, sa nebudú považovať za platné.