

Henstillinger

om kvalitetskontrol af aktiver



Henstillinger om kvalitetskontrol af aktiver

Indholdsfortegnelse

1.	Resumé	3
2.	Baggrund og rationale	5
3.	EBA's henstillinger om kvalitetskontrol af aktiver	6
	Bilag I – Liste over kompetente myndigheder	9
	Bilag II - God praksis for kvalitetskontrol af aktiver	11
4.	Bekræftelse af efterlevelse af henstillinger	17

1. Resumé

Som del af en løbende indsats for at genskabe tilliden til banksektoren i EU udsteder EBA henstillinger til de kompetente myndigheder, hvori de deltagende kompetente myndigheder anmodes om at foretage kvalitetskontroller af aktiver inden for de aktivklasser, der anses for at være forbundet med høj risiko. Formålet med henstillingerne er at bidrage til en mere ensartet tilgang i de kompetente myndigheders vurdering af bankernes kreditporteføljer, herunder risikoklassificering og nedskrivninger, med henblik på at sikre tilstrækkelig forsigtige kapitalniveauer og nedskrivninger til dækning af de risici, der er forbundet med disse engagementer.

Henstillingerne skaber større ensartethed i kvalitetskontrolprocessen og resultaterne på europæisk plan, så den resterende tvivl om kvaliteten af aktiver i EU kan minimeres.

Kvalitetskontrollen af aktiver forbliver under de kompetente myndigheders ansvar. Det henstilles, at de kompetente myndigheder vurderer og identificerer aktivklasser med høj risiko i bankernes kreditporteføljer. Denne vurdering, som bør deles med relevante tilsynskollegier, skal sikre, at risikable porteføljer vurderes på passende måde i hver enkelt bank. Med disse henstillinger agter EBA at skabe en vis konsistens og koordination i den gode praksis, som de kompetente myndigheder frivilligt kan følge.

Disse henstillinger er udarbejdet med henblik på at fungere sammen med igangværende og/eller planlagt arbejde med kvalitetskontrol af aktiver. Arbejdet i den fælles tilsynsmekanisme (FTM) og dens planer om en balancevurdering bør støttes, men ikke begrænses. Disse henstillinger vil sikre tilstrækkelig plads til, at FTM og andre kompetente myndigheder kan præcisere målene, tidslinjen, forventningerne og proceduren for de allerede gennemførte, igangværende og planlagte kvalitetskontroller af aktiver. Samtidig vil disse henstillinger give ikke-FTM medlemsstater, der endnu ikke har indledt en kvalitetskontrol, en ramme til gennemførelsen af dem. I de tilfælde, hvor banker opererer uden for FTM eller på anden måde over grænserne i EU, vil tilsynskollegier blive inddraget i denne opgave. De vil lette informationsudvekslingen, og i givet fald og på anmodning af den konsoliderende tilsynsmyndighed, bidrage til den analyse, der er foretaget for grænseoverskridende banker. Resultaterne vil blive meddelt kollegiet og EBA. I denne forbindelse bør der diskuteres foranstaltninger til at forbedre risikoafdækning og nedskrivninger og andre foranstaltninger, der anses for nødvendige og passende, og til at afhjælpe eventuelle mangler.

Ved gennemgangen af resultaterne bør de kompetente myndigheder diskutere og udfordre resultaterne og overveje efterfølgende foranstaltninger. Dermed bør de kompetente myndigheder være i stand til at anfægte de data, der modtages fra banker, og i givet fald anbefale foranstaltninger som f.eks. at justere nedskrivninger, sørge for nedskrivninger eller iværksætte andre tiltag, som de kompetente myndigheder anser for hensigtsmæssige for at afhjælpe eventuelle mangler.

EBA vil under hensyntagen til de kompetente myndigheders kommunikationsbehov gøre brug af de oplysninger, de afgiver, til at udarbejde en rapport, der sammenfatter de vigtigste

resultater af de forskellige kvalitetskontroller og på en ensartet måde beskrive, hvilke skridt der er taget i de enkelte lande, og hvilke resultater der er opnået.

Disse henstillinger har været i høring hos de relevante myndigheder, men har ikke været til offentlig høring, da de er udarbejdet med henblik på tilsynsopgaver og tager sigte på situationen i de enkelte institutioner frem for at være en del af en generel politik. Henstillingerne vil blive offentliggjort på EBA's hjemmeside.

2. Baggrund og rationale

EBA har i forbindelse med den forværrede økonomiske situation overvåget henstand og kvalitet af aktiver i nogen tid. Analysen viser et fald i aktivernes kvalitet i hele EU, dog er der markante forskelle mellem de forskellige regioner, banker og porteføljer.

Henstandspolitikken og ensartetheden af kvalitetskontrollerne af aktiver i EU giver stadig anledning til betænkelighed. Da der findes forskellige definitioner af henstand og nødlidende lån¹, har EBA udsendt ensartede definitioner af disse til anvendelse i hele EU. Definitionerne vil være med til at skabe et sammenligneligt grundlag for de kompetente myndigheders vurdering af balancer.

Mange kompetente myndigheder har styrket de nuværende tiltag til overvågning af aktivernes kvalitet. Der findes imidlertid ikke noget samlet og gennemsigtigt billede af omfanget af problemet med aktivernes kvalitet på EU-plan, og det er derfor nødvendigt at sikre en vis koordination af kommunikationen i EU om kvalitetskontrol af aktiver for at håndtere de tilsyns- og markedsmæssige betænkeligheder.

Kvalitetskontrol af aktiver bliver i stigende grad anvendt som en robust metode til identificering af potentielle tab i nogle landes finansielle sektorer og er et væsentligt element i arbejdet med omstruktureringen af bankerne. De indgår desuden i mange af de igangværende tilsynsprogrammer. For øjeblikket er der forskelle på EU-plan hvad angår både tilgang og, endnu vigtigere, kommunikationen om kvalitetskontrol af aktiver. Disse henstillinger om kvalitetskontrol af aktiver er rettet mod et udvalg af banker i EU, som de kompetente myndigheder anser for relevante. I betragtning af den fleksibilitet, der kræves med hensyn til disse henstillinger, afgør de kompetente myndigheder sammensætningen af den endelige gruppe af udvalgte banker, men den bør omfatte alle relevante enheder, og der bør tildeles høj prioritet til dem, som henstillingen om rekapitalisering var rettet mod.

Disse henstillinger skal bidrage til at identificere potentielle problemområder i regioner, banker og porteføljer og give tilstrækkelig information om overvågning af aktivers kvalitet som en yderligere sikring mod, at resterende risici skaber mistillid til EU's banksystem.

¹ EBA/ITS/2013/03

3. EBA's henstillinger om kvalitetskontrol af aktiver

Henstillingernes status

Dette dokument indeholder henstillinger udstedt i henhold til artikel 16 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF ("EBA-forordningen"). I henhold til EBA-forordningens artikel 16, stk. 3, skal de kompetente myndigheder og finansielle institutioner bestræbe sig bedst muligt på at efterleve disse henstillinger.

Henstillinger beskriver EBA's vurdering af, hvordan en passende tilsynspraksis i det europæiske finanstilsynssystem bør tilrettelægges, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes på et bestemt område. EBA forventer derfor, at alle kompetente myndigheder, som nærværende henstillinger er rettet til, efterlever dem. De kompetente myndigheder, som nærværende henstillinger finder anvendelse på, bør efterleve dem ved at indarbejde dem i deres tilsynspraksis, hvor det er relevant (f.eks. ved at ændre deres retlige ramme eller tilsynsprocesser).

Rapporteringskrav

I henhold til EBA-forordningens artikel 16, stk. 3, skal de kompetente myndigheder senest den 23. december 2013 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve denne henstilling eller anføre en begrundelse for en eventuel manglende efterlevelse². Hvis de kompetente myndigheder ikke har underrettet EBA inden denne frist, vil de af EBA blive anset for ikke at efterleve henstillingerne. Meddelelse gives ved at indsende den formular, der er angivet i bilag 5, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/Rec/2013/XX". Meddelelser skal fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder.

Meddelelserne offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3, i EBA-forordningen.

² Den Europæiske Centralbank skal give meddelelse senest to måneder efter den dato, hvor den bliver en kompetent myndighed.

Afsnit I – Genstand, anvendelsesområde og definitioner

1. Disse henstillinger vedrører de kompetente myndigheders gennemførelse af kvalitetskontroller af aktiver i kreditinstitutter i forhold til aktivklasser og engagementer, der anses for at være forbundet med høj risiko, som del af deres tilsyn med disse institutioner i henhold til direktiv 2006/48/EF³. Formålet med henstillingerne er at bidrage til en mere ensartet tilgang i de kompetente myndigheders vurdering af bankernes kreditporteføljer, herunder risikoklassificering og nedskrivninger, med henblik på at sikre tilstrækkeligt forsigtige kapitalniveauer og nedskrivninger til dækning af de risici, der er forbundet med disse engagementer.
2. Disse henstillinger finder anvendelse for de kompetente myndigheder, der er opført i bilag I.
3. Følgende definitioner gælder:
 - Så vidt det er muligt og hensigtsmæssigt, er definitionen af "nødlidende engagementer" den, der findes i pkt. 145 til 157 i det endelige udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder i EBA/ITS/2013/03⁴.
 - Så vidt det er muligt og hensigtsmæssigt, er definitionen af "gældshenstand" den, der findes i pkt. 163 til 179 i det endelige udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder i EBA/ITS/2013/03⁵. Definitionerne i artikel 4 i direktiv 2006/48/EF finder også anvendelse.

Afsnit II - Henstillinger

4. De kompetente myndigheder bør foretage en kvalitetskontrol af alle relevante kreditinstitutters aktiver. De kompetente myndigheder bør give høj prioritet til de kreditinstitutter, der er opført i bilag II til Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds henstilling af 8. december 2011 om oprettelse og tilsynsmæssig kontrol med midlertidige kapitalbuffer til genskabelse af markedets tillid (EBA/REC/2011/1).
5. De kompetente myndigheder bør vurdere og fastlægge, i hvilke aktivklasser og/eller engagementer der kræves kvalitetskontrol af aktiverne, baseret på en vurdering af væsentlighed og risiko.
6. Dybden af de kontroller, der bør foretages, afhænger af vurderingen af væsentlighed og risiko.

³ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/48/EF af 14. juni 2006 om adgang til at optage og udøve virksomhed som kreditinstitut, EUT L 177 af 30.6.2006, s.1.

⁴ EBA's endelige udkast til tekniske standarder for tilsynsmæssig indberetning af henstand og nødlidende engagementer i henhold til artikel 99, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 [EBA/ITS/2013/03]

⁵ ibid

-
7. Når der for kreditinstituttet forefindes et etableret tilsynskollegium, bør udvælgelsen af aktivklasser og/eller engagementer meddeles til og drøftes i kollegiet, når aktiviteterne rækker ud over FTM.
 8. De kompetente myndigheder bør foretage kvalitetskontroller af aktiver under hensyntagen til den gode praksis, der er identificeret af EBA og beskrevet i bilag II til disse henstillinger.

Afsnit III - Afsluttende bestemmelser og gennemførelse

9. EBA's meddelelse af resultaterne af kvalitetskontrollerne af aktiver vil tage fuldt hensyn til de kompetente myndigheders kommunikationsbehov. Især kan FTM have brug for at udvikle sin egen kommunikationspolitik for resultaterne af den balancevurdering, den vil foretage, inden den påtager sig sine driftsmæssige funktioner i overensstemmelse med FTM-forordningen.
10. De kompetente myndigheder bør færdiggøre deres kvalitetskontrol af aktiver senest den 31. oktober 2014. Det foreløbige resultat af kvalitetskontrollen af aktiver bør hurtigst muligt indberettes til EBA med henblik på at sikre, at det kan tages i betragtning og tjene til støtte for den EU-dækkende stresstest, som skal gennemføres i 2014.
11. De kompetente myndigheder anmodes om at indberette resultatet til EBA på en ensartet måde hurtigst muligt efter færdiggørelsen af deres kvalitetskontroller af aktiver.

Bilag I – Liste over kompetente myndigheder

Østrig	Finanzmarktaufsicht (tilsynsmyndighed for de finansielle markeder)
Belgien	Den belgiske nationalbank
Bulgarien	Den bulgarske nationalbank
Kroatien	Hrvatska Národna banka (den kroatiske nationalbank)
Cypern	Den cypriotiske centralbank
Tjekkiet	Ceska Narodni Banka (den tjekkiske nationalbank)
Danmark	Finanstilsynet
Estland	Finantsinspeksioon (det estiske finanstilsyn)
Finland	Finanssivalvonta (det finske finanstilsyn)
Frankrig	Autorité de Contrôle Prudentiel (det franske finanstilsyn)
Tyskland	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (det tyske forbundsfinanstilsyn)
Grækenland	Den græske nationalbank
Ungarn	Magyar Nemzeti Bank (den ungarske nationalbank)
Irland	Central Bank of Ireland (den irske centralbank)
Italien	Banca d'Italia (den italienske centralbank)
Letland	Finansu un Kapitāla Tirgus Komisija (den lettiske finans- og kapitalmarkedskommission)
Litauen	Lietuvos Bankas (den litauiske centralbank)
Luxembourg	Commission de Surveillance du Secteur Financier (kommissionen for tilsyn med finanssektoren) http://www.lb.lt/home/default.asp?lang=e
Malta	Malta Financial Services Authority (den maltesiske finanstilsynsmyndighed)
Holland	De Nederlandsche Bank (den nederlandske nationalbank)
Polen	Komisja Nadzoru Finansowego (den polske finanstilsynsmyndighed)
Portugal	Banco de Portugal (den portugisiske centralbank)
Rumænien	Banca a României (den rumænske nationalbank)
Slovenien	Banka Slovenije (den slovenske centralbank)
Slovakiet	Národná banka Slovenska (den slovakiske nationalbank)
Spanien	Banco de España (den spanske nationalbank)
Sverige	Finansinspektionen (det svenske finanstilsyn)
Det Forenede Kongerige	Prudential Regulation Authority (den britiske finanstilsynsmyndighed)
	Den Europæiske Centralbank ⁶

EØS-EFTA-landenes kompetente myndigheder⁷

Island	Fjármálaeftirlitið (det islandske finanstilsyn - FME)
--------	---

⁶ Disse henstillinger finder anvendelse på Den Europæiske Centralbank efter ikrafttrædelsen af forslaget til Rådets forordning om overdragelse af specifikke opgaver til Den Europæiske Centralbank i forbindelse med politikker vedrørende tilsyn med kreditinstitutter KOM(2012) 511 endelig.

⁷ EØS-EFTA-landenes kompetente myndigheder er på nuværende tidspunkt ikke forpligtet til at bekræfte efterlevelse af EBA's retningslinjer og henstillinger. Det er derfor frivilligt, om de vil efterleve henstillingerne.

Liechtenstein	Finanzmarktaufsicht - FMA (finanstilsynet)
Norge	Finanstilsynet (Det norske finanstilsyn)

Bilag II - God praksis for kvalitetskontrol af aktiver

I dette bilag opstilles normer for god praksis, som er udarbejdet af eksperter i EU på baggrund af deres erfaringer fra en række allerede gennemførte eller igangværende kvalitetskontroller af aktiver alt efter omstændigheder og krav. Det betyder ikke, at alle trin, der er beskrevet nedenfor, altid er relevante for alle aktivklasser og/eller engagementer. Det er snarere skridt, der kan overvejes og vurderes afhængigt af væsentlighed og relevans for prioriterede aktivklasser og/eller engagementer.

1. De kompetente myndigheder tilstræber så vidt muligt at udvælge aktivklasserne og/eller engagementerne ved hjælp af risiko- og væsentlighedsvejledningen nedenfor og efter den procedure, der er beskrevet nedenfor.
2. De kompetente myndigheder tilstræber at foretage kvalitetskontrollerne af aktiverne under anvendelse af dybtgående kvantitative og kvalitative analyser af den valgte gruppe af aktivklasser og/eller engagementer, idet de afgør, hvilke skridt der er mest hensigtsmæssige på grundlag af deres vurdering af væsentlighed og risiko.

Typiske opgaver i forhold til den samlede låneportefølje

Dataintegritet, risikoklassifikation og kvantitativ porteføljeanalyse

3. De kompetente myndigheder oplyser, at der som udgangspunkt for en kvalitetskontrol af aktiver ofte foretages en kvantitativ porteføljeanalyse af den samlede låneportefølje sammen med vurderingen af dataintegritet baseret på regnskabsstandarder og korrekt risikoklassifikation.
4. For at sikre, at der foreligger et solidt udgangspunkt, kontrollerer kompetente myndigheder kvaliteten og integriteten af dataene og den rette fordeling af engagementer på risikokategorier, herunder aktivklasser og/eller engagementer i den samlede låneportefølje. De kan:
 - a. vurdere, om klassificeringerne af lån i aktivklassen er korrekte, og om grænserne mellem (del-)porteføljer er klare og anvendt konsekvent i hele bankkoncernen (f.eks. SMV-lån: særskilt kategori, som dels indgår i selskabsporteføljen, dels i detailporteføljen),
 - b. evaluere de segmenter/underkategorier, der anvendes af kreditinstitutterne – herunder definitioner og grænser – for forskellige lånkvalitetsniveauer (f.eks. lavrisiko, ledelsesfokus, overvågningsliste, substandard, omstruktureret/genforhandlet, med henstand, nødlidende),
 - c. kontrollere, om der er en sammenhængende definition af misligholdelse og/eller definition af nødlidende, og hvordan disse passer med definitionen af "nødlidende engagementer" i pkt. 145 til 157 i det endelige udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder i EBA/ITS/2013/03,

-
- d. analysere porteføljens karakteristika og struktur i betragtning af opdelingen under punkt (b).
 5. Baseret på en vurdering af væsentlighed og risiko samt forskelle i dybden og bredden af den første portefølje kan yderligere analyse være nødvendig og begrundet.
 6. En sådan yderligere analyse overvejes ofte med hensyn til følgende:
 - eksponeringsværdi
 - løbetid
 - sikkerhedsstillelse
 - risikoklassifikation
 - aktivtype
 - regional fordeling
 - år for bevilling (aldersanalyse)
 - store koncentrationer
 - nedskrivninger
 - dækningsgrad.

Lånegarantier og tilsyn

7. De kompetente myndigheder kan vurdere kreditinstitutternes lånebevillinger og tilsynspraksis, som er relevante for den indledende opdeling.

Opgaver i forhold til enkelte porteføljer

8. Vurderingen af datakvaliteten i den samlede låneportefølje følger ofte en vurdering af de prioriterede porteføljer. Denne analyse afgrænser, hvilke aktivklasser og specifikke porteføljer der skal være i fokus i forbindelse med den mere detaljerede analyse, der er beskrevet nedenfor.

Henstand

9. Idet de, så vidt det er muligt og hensigtsmæssigt, anvender definitionen af henstand i punkt 3 i disse henstillinger, identificerer de kompetente myndigheder den mulige anvendelse af henstand og dens indvirkning på værdiansættelsen. De kan:
 - a. vurdere, hvordan omstrukturering er defineret, tjekke, om definitionen er ensartet i hele bankkoncernen og benchmarke den interne definition i forhold til den harmoniserede,
 - b. kontrollere, om der sker en konsekvent rapportering af engagementer, for hvilke der er bevilget henstand, og om engagementer med bevilget henstand systematisk markeres i rapporteringssystemet(-erne) i hele bankkoncernen,

-
- c. vurdere, hvorvidt der findes definerede procedurer og politikker for anvendelse af henstand og overveje, hvordan de er defineret for hele bankkoncernen,
 - d. kvantificere størrelsen af engagementer med bevilget henstand i den analyserede portefølje,
 - e. vurdere, om der er foretaget tilstrækkelige nedskrivninger med hensyn til lån med bevilget henstand og omstrukturerede lån,
 - f. analysere et udvalg af lån med bevilget henstand med henblik på at vurdere, om de er korrekt klassificeret,
 - g. identificere standarderne og procedurerne for overvågning, evaluering og opdatering af lånestatus og risikoprofiler for lån.

Nødlidende lån og administration af restancer

10. De kompetente myndigheder kan vurdere, hvordan kreditinstitutter administrerer nødlidende lån (i videst muligt omfang i overensstemmelse med den harmoniserede definition af nødlidende engagementer (pkt. 145 til 157 i det endelige udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder i EBA/ITS/2013/03), og også hvordan de administrerer restancer. De kompetente myndigheder kan:
 - a. vurdere eksistensen/funktionsdygtigheden af afdelinger for rekonstruktion/gældssanering og dertil knyttede politikker (varslingssystemer, betingelser for overførsel af kunder til gældssanering, rekonstruktion, retsforfølgning osv.),
 - b. identificere tidlige og sene inkassoprocuderer og deres effektivitet (f.eks. analyse af kunders status med hensyn til overskridelse af forfaldstid),
 - c. vurdere betingelserne for tilbageførsel af kunder til porteføljen uden nødlidende lån eller ud af balancen,
 - d. kvantificere potentielle salg af nødlidende aktiver/porteføljer.

Forvaltning og vurdering af sikkerhedsstillelse

11. De kompetente myndigheder vurderer ofte, hvordan kreditinstitutter evaluerer, forvalter og overvåger sikkerhedsstillelse. Navnlige kan de:
 - a. evaluere, hvordan ansvaret for vurdering af sikkerhedsstillelse placeres (intern vurdering/ekstern vurdering), og deres uafhængighed af lånebevilling,

-
- b. indsamle oplysninger om hyppigheden af vurderinger, årsager til genvurdering, vurderingers alder,
 - c. vurdere, hvordan haircuts og værdiansættelsesparametre er udledt og valideret, og om de er baseret på historiske data. Derudover kan de vurdere sammenhængen med nedskrivninger, særligt hvis disse data (interne sikkerhedsstillelsesværdier) anvendes til at udlede nedskrivningsniveauet,
 - d. vurdere statistiske genvurderingsværktøjer for små aktiver i fast ejendom og undersøge parameterestimerne, og hvordan de er valideret.

Nedskrivninger og risikodækning

12. De kompetente myndigheder vurderer desuden, om niveauet for nedskrivninger og risikodækning er i overensstemmelse med kvaliteten af aktiverne i kreditinstitutternes porteføljer. Navnlige kan de:
 - a. identificere, hvilke regler der gælder for opbygning af specifikke og generelle nedskrivninger og risikodækning, og vurdere, om de anvendes konsekvent,
 - b. vurdere, hvilke parametre der anvendes ved beregningen af de generelle nedskrivninger og risikoafdækning, og om de er valideret og tilstrækkelige,
 - c. sammenligne dækningsgraden i forskellige segmenter, og hvis det er muligt, også sammenligne med den relevante peer-gruppe,
 - d. kontrollere, om niveauet for nedskrivninger og risikoafdækning i individuelle tilfælde er tilstrækkelig, baseret på et udvalg af problematiske lån,
 - e. vurdere, om nedskrivningskravene anvendes på aktiver, hvori der er foretaget udlæg.

Vurdering af væsentlighed og risici

13. Ved vurderingen og fastlæggelsen af aktivklasser og/eller engagementer, der skal gennemgås, og ved afgrænsningen af analysens dybde og bredde, kan de kompetente myndigheder vurdere væsentlighed og risici for aktivklasser og/eller engagementer.
14. Ved vurderingen af væsentlighed og risici kan de kompetente myndigheder overveje forskellige aspekter, heriblandt følgende:
 - kvantitative faktorer på grundlag af:
 - aktivklasse og/eller portefølje-niveau
 - risikokoncentration over for risikospredning
 - sikkerhedsstillelse

-
- nedskrivninger
 - omgivende faktorer (makroøkonomiske forhold, f.eks. kraftig justering af priserne på erhvervsjendomme)
 - kvalitative faktorer på grundlag af:
 - iboende risici
 - kreditkontrollens effektivitet.
15. På grundlag af vurderingen af væsentlighed og risici kan de kompetente myndigheder identificere områder, der kræver kontrol eller mere dybdegående undersøgelse, herunder:
- aktivklasse og/eller underportefølje på nationalt plan
 - kvantitativ aktivklasse og/eller underportefølje for individuelle kreditinstitutter og
 - niveauet af kvalitative elementer i individuelle aktivklasser og/eller underporteføljer.
16. På grundlag af denne vurdering kan porteføljer, som er relevante for en formålstjenlig og effektiv kvalitetskontrol af aktiver, identificeres, analyseres og gennemgås i detaljer.

Ressourcer

17. De kompetente myndigheder bør være opmærksomme på, at det for at gennemføre en effektiv kvalitetskontrol af aktiver er nødvendigt at afsætte tilstrækkelige ressourcer til udførelsen af opgaven. Opgavens størrelse og ressourcerne skal stå i et rimeligt forhold til hinanden, og ikke blot til de elementer, der skal indgå, men også til dybden og bredden af kontrollen og væsentligheden og de identificerede risici.
18. De kompetente myndigheder kan anvende passende hold af eksperter til at foretage kontrollerne, hvilket kan omfatte outsourcing til værtstilsynsorganer eller brug af blandede hold til analyse af bestemte porteføljer.
19. I nogle tilfælde kan de kompetente myndigheder overveje bistand fra tredjeparter til at udføre kvalitetskontrollen af aktiver eller dele af den. Kvalitetskontrollen af aktiver foregår dog stadig under de kompetente myndigheders tilsyn og ansvar.

Rapporteringskrav

20. Rapporteringskravene kan afspejle detaljeringsgraden af de foretagne evalueringer.
21. Kvantitativ rapportering bør så vidt muligt anvende eksisterende rammer såsom COREP og FINREP.
22. Rapporteringen bør mindst omfatte følgende områder:
- a. grundlæggende oplysninger om banker i den udvalgte gruppe,
 - b. risikoklassificering af låneporteføljen,

-
- c. henstand og nødlidende lån,
 - d. restanceniveauer og foranstaltninger til imødegåelse af restancer,
 - e. risikodækning og nedskrivningsniveauer og -mål.
23. Kvalitativ rapportering kan ske ved hjælp af et pointsystem fastlagt af de ansvarlige kompetente myndigheder.

Kvalitetskontrol af aktiver ved hjælp af kollegier af tilsynsførende

Fase 1: Anvendelsesområde

24. De konsoliderende kompetente myndigheder for grænseoverskridende kreditinstitutter underretter kollegiet om, at kvalitetskontrollen vil blive udført i den pågældende bank, og drøfter, hvilke aktivklasser og/eller engagementer der skal udvælges til gennemgang.
25. De konsoliderende kompetente myndigheder deler resultaterne af deres vurdering af væsentlighed og risiko for aktivklasserne og/eller engagementerne med både EU-værtstilsynsorganet og EBA, idet de anvender kriterierne for væsentlighed og risiko som beskrevet ovenfor.

Fase 2: Gennemførelsen af kvalitetskontrollen af aktiver

26. Værtstilsynet kan opfordres til at udpege eksperter til at hjælpe med at udføre kontrollerne, hvis det er nødvendigt og relevant.

Fase 3: Deling af resultater i kollegierne

27. De konsoliderende kompetente myndigheder oplyser kollegiet om resultatet af kontrollerne og drøfter dem i kollegiet. Kollegiet gennemgår og drøfter resultaterne.
28. Supplerende kan kollegiet:
- såfremt datterselskaber er berørt, søge at nå til en fælles holdning i deres henstillinger, bl.a. om yderligere nødvendige nedskrivninger,
 - søge hen imod en koordineret tilsynstilgang ved at foretage relevante justeringer som følge af kvalitetskontrollerne af aktiver.

4. Bekræftelse af efterlevelse af henstillinger

Dato:

Medlemsstat/EØS-land:

Kompetent myndighed:

Retningslinjer/henstillinger:

Navn:

Stilling:

Telefonnummer:

E-mailadresse:

Jeg er bemyndiget til at bekræfte efterlevelsen af retningslinjerne/henstillingerne på vegne af min kompetente myndighed: **Ja**

Den kompetente myndighed efterlever eller agter at efterleve retningslinjerne og henstillingerne:

Ja **Nej** **Delvis efterlevelse**

Min kompetente myndighed efterlever ikke og agter ikke at efterleve retningslinjerne og henstillingerne af følgende **grunde**⁸:

Nærmere oplysninger om den delvise efterlevelse og begrundelse herfor:

Meddelelsen sendes til compliance@eba.europa.eu⁹.

⁸ I tilfælde af delvis efterlevelse bedes du angive omfanget af efterlevelse og ikke-efterlevelse og anføre grundene til ikke-efterlevelse for de respektive emneområder.

⁹ Bemærk, at bekræftelsen af efterlevelse kun godtages, hvis den sendes til ovennævnte e-mailadresse. Den godtages ikke, hvis den fremsendes på anden vis, f.eks. til en anden e-mailadresse eller via en e-mail, hvori den krævede blanket ikke er anvendt.