



## Nadzór bankowy EBC: priorytety nadzorcze SSM na rok 2017

Priorytety nadzorcze na rok 2017 to główne obszary, na których w tym roku skupi się nadzór bankowy. Wyznaczono je na podstawie oceny najważniejszych zagrożeń, na jakie narażone są nadzorowane banki, uwzględniając aktualny stan otoczenia gospodarczego, regulacyjnego i nadzorczego.

Źródła ryzyka dla sektora bankowego zidentyfikowano we współpracy z właściwymi organami krajowymi, z wykorzystaniem informacji przekazanych przez wspólne zespoły nadzorcze, analiz makro- i mikroostrożnościowych opracowanych przez EBC oraz sprawozdań organów międzynarodowych. Do istotnych rozpoznanych czynników ryzyka należą: ekstremalnie niskie lub ujemne stopy procentowe, wysoki poziom kredytów zagrożonych i apatyczny wzrost gospodarczy w krajach strefy euro, niepewna sytuacja geopolityczna w UE, reakcje banków i rynków na nowe przepisy, potencjalna korekta premii za ryzyko na rynkach finansowych, sytuacja w gospodarkach wschodzących, nierównowaga fiskalna w UE, niewłaściwe praktyki w bankach, zmiany na rynkach kredytów mieszkaniowych, cyberprzestępczość i zakłócenia pracy systemów informatycznych; konkurencja ze strony sektora parabankowego. Czynniki te mają największy wpływ na dwie kategorie ryzyka: modele biznesowe i ryzyko związane z rentownością oraz ryzyko kredytowe.

Aby banki mogły skutecznie przeciwdziałać głównym ryzykom, zrewidowano priorytety europejskiego nadzoru bankowego. W 2017 w centrum uwagi nadzoru znajdują się trzy obszary:

1. modele biznesowe i czynniki determinujące rentowność,
2. ryzyko kredytowe, ze szczególnym naciskiem na kredyty zagrożone i koncentrację ryzyka,
3. zarządzanie ryzykiem.

W ramach każdego priorytetu zostaną podjęte różne inicjatywy nadzorcze, przy czym wdrożenie niektórych z nich może potrwać dłużej niż rok.

Powyższej listy czynników ryzyka ani wykazu priorytetów nadzoru nie należy jednak uważać za wyczerpującą. Stałe prowadzone są także inne działania nadzorcze, których tutaj nie wyszczególniono, na przykład związane z ryzykiem cybernetycznym. Czasem może też być konieczne podjęcie innych czynności nadzorczych w odniesieniu do pojedynczych banków, odpowiednio do ich profilu ryzyka. Niemniej priorytety są istotnym narzędziem umożliwiającym spójną, proporcjonalną i skuteczną organizację działań nadzorczych we wszystkich bankach, która przyczyni się do zapewnienia równych warunków działania i wzmocnienia skuteczności nadzoru.

## Modele biznesowe i czynniki determinujące rentowność



### Zadania nadzoru:

- Przegląd tematyczny modeli biznesowych i czynników rentowności banków

Modele biznesowe i czynniki rentowności pozostaną w roku 2017 obszarem priorytetowym, zwłaszcza ze względu na przedłużający się okres ekstremalnie niskich lub nawet ujemnych stóp procentowych. Europejski nadzór bankowy będzie więc kontynuować przegląd tematyczny tych zagadnień. W związku z tym wspólne zespoły nadzorcze przeprowadzą w 2017 roku szczegółowe badania w tym zakresie. Nadzór skupi się także na konsekwencjach, jakie dla nadzorowanych banków i ich modeli biznesowych może mieć brytyjskie referendum w sprawie członkostwa w UE. Ponadto europejski nadzór bankowy będzie badać potencjalne ryzyka dla modeli biznesowych banków wynikające z pojawienia się nowych technologii finansowych (FinTech) i konkurencji ze strony sektora parabankowego.

## Ryzyko kredytowe, ze szczególnym naciskiem na kredyty zagrożone i koncentrację ryzyka



### Zadania nadzoru:

- Wytyczne i dialog nadzorczy w sprawie kredytów zagrożonych
- Przegląd tematyczny MSSF 9

W roku 2017 jednym z głównych priorytetów nadzoru pozostaje ryzyko kredytowe. W wielu bankach nadal występuje wysoki poziom kredytów zagrożonych. Europejski nadzór bankowy wydał już wytyczne w tej sprawie, a grupa zadaniowa ds. kredytów zagrożonych będzie w dalszym ciągu wspierać wspólne zespoły nadzorcze w prowadzeniu działań następczych i dialogu nadzorczego w odniesieniu do tych wytycznych oraz ocenie poziomu kredytów zagrożonych w bankach. W związku ze zbliżającym się wejściem w życie nowego standardu rachunkowości „MSSF 9 – Instrumenty finansowe” nabierze tempa przegląd tematyczny potencjalnego wpływu tego standardu na banki oraz stopnia ich przygotowania do jego wdrożenia. Europejski nadzór bankowy zbada również skalę nadmiernej koncentracji ryzyka kredytowego w niektórych kategoriach aktywów, w tym kredytów dla sektora transportu morskiego. W tym celu zamierza zastosować nowe podejście będące połączeniem czynności nadzorczych prowadzonych na miejscu i zdalnie.

## Zarządzanie ryzykiem



### Zadania nadzoru:

- Przegląd tematyczny – zgodność z BCBS 239
- TRIM
- Przegląd tematyczny outsourcingu

W tym obszarze niektóre elementy priorytetów z roku 2016 dotyczących zarządzania ryzykiem, adekwatności kapitałowej i płynności rozszerzono o nowe zagadnienia uznane za wymagające poprawy. W centrum uwagi znajdują się następujące kwestie:

### Zgodność z zasadami Bazylejskiego Komitetu Nadzoru Bankowego dotyczącymi efektywnej agregacji danych o ryzyku i sprawozdawczości na temat ryzyka

W czasach niskich stóp procentowych, łatwego dostępu do taniego finansowania z banku centralnego, niskiej rentowności banków oraz wynikającego stąd szukania zyskowniejszych możliwości inwestycyjnych bardzo ważne jest, aby banki ostrożnie zarządzały ryzykiem. Do uzyskania dokładnych informacji potrzebnych do odpowiedniego zarządzania ryzykiem i kontroli nad nim, a w ostatecznym

rozrachunku – spełnienia wymogów kapitałowych, niezbędne są dane wysokiej jakości. W związku z tym europejski nadzór bankowy ukończy prowadzony obecnie przegląd tematyczny przestrzegania przez banki zasad Komitetu Bazylejskiego dotyczących efektywnej agregacji danych o ryzyku i sprawozdawczości w tym zakresie (BCBS 239), a wspólne zespoły nadzorcze będą kontynuować te działania w odniesieniu do poszczególnych instytucji.

### **Ukierunkowany przegląd modeli wewnętrznych (TRIM)**

Aby ocenić i potwierdzić adekwatność zatwierdzonych modeli wewnętrznych na potrzeby filaru I i tym samym zwiększyć wiarygodność zarządzania ryzykiem w bankach, europejski nadzór bankowy rozpocznie wieloletni ukierunkowany przegląd modeli wewnętrznych. W ramach tego przeglądu prowadzone będą kontrole na miejscu.

### **ICAAP i ILAAP**

Procedury ICAAP i ILAAP mają fundamentalne znaczenie dla zarządzania adekwatnością kapitałową i płynnościową w instytucjach kredytowych. Europejski nadzór bankowy weryfikuje stosowanie tych procedur w ramach procesu przeglądu i oceny nadzorczej (SREP), sprawdzając, czy banki wdrożyły odpowiednie zasady postępowania w zakresie oceny i zachowania adekwatności kapitałowej i płynnościowej. Działa także na rzecz ciągłego doskonalenia procedur ICAAP i ILAAP w bankach.

### **Zlecanie czynności podmiotom zewnętrznym (outsourcing)**

Zakres czynności, które banki zlecają podmiotom zewnętrznym, jest coraz większy, co niesie za sobą nowe ryzyka. Europejski nadzór bankowy rozpocznie więc przegląd tematyczny, aby sprawdzić, jakie zadania są objęte outsourcingiem i jak banki zarządzają związanymi z tym ryzykami (w tym ryzykiem informatycznym).