



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA  
BANKOVÝ DOHLAD

# Metodika SSM LSI SREP

vydanie 2018

# Obsah

- 1 SSM LSI SREP – Úvod
- 2 SSM LSI SREP – Metodika
- 3 SSM LSI SREP – Transparentnosť a komunikácia

## Súvislosti hodnotenia SSM LSI SREP

### Súvislosti

- Príslušné vnútroštátne orgány sú ako priame orgány dohľadu zodpovedné za určovanie kapitálových, likviditných a kvalitatívnych opatrení.
- Od roku 2015 ECB spolu s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi vyvíja spoločnú metodiku hodnotenia SREP pre menej významné inštitúcie (less significant institutions – LSI) na základe usmernení EBA týkajúcich sa hodnotenia SREP, metodiky pre významné inštitúcie a existujúcich národných metodík SREP.
- Príslušné vnútroštátne orgány môžu harmonizovanú metodiku zaviesť v niekoľkých fázach, pričom v roku 2018 by ju mali zaviesť minimálne pre vysoko prioritné menej významné inštitúcie. Do roku 2020 by mali metodiku zaviesť pre všetky menej významné inštitúcie.

- Hodnotenie SSM LSI SREP je **nepretržitý proces** a jeho metodika sa bude priebežne vyvíjať.



## Základné zásady metodiky SSM LSI SREP

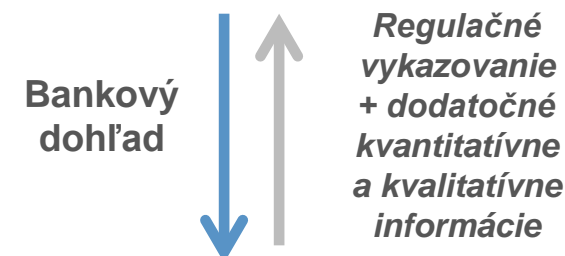
### Zásady

- Presadzovať konvergenciu spôsobu hodnotenia SREP príslušných vnútroštátnych orgánov v záujme minimálnej úrovne harmonizácie a kontinuity v hodnotení významných a menej významných inštitúcií
- Metodika SSM LSI SREP odvodená od metodiky SSM pre významné inštitúcie
- Úmernosť a flexibilita v záujme zohľadnenia špecifík LSI
- Zohľadnenie národných špecifík (napr. účtovných predpisov, regulačného rámca)
- Na základe existujúcich pilierov účinného hodnotenia rizík:
  - ✓ kombinácia kvantitatívnych a kvalitatívnych prvkov
  - ✓ holistické hodnotenie životaschopnosti inštitúcií so zreteľom na ich špecifiká
  - ✓ perspektívny pohľad

## Kompetencie príslušných vnútroštátnych orgánov a ECB



- Časté vykazovanie kvantitatívnych a kvalitatívnych informácií
- Výmena názorov orgánov dohľadu
- Spoločný vývoj odporúčaní, usmernení a všeobecných pokynov
- Spoločný vývoj metodiky a formovanie politických postojov



Priama kompetencia ECB (napr. udeľovanie licencií)

ECB môže v prípade potreby:

- vykonávať **previerky na mieste**
- prevziať **priamy dohľad** nad jednotlivými menej významnými inštitúciami

## Metodika SSM implementuje právne predpisy EÚ, usmernenia EBA a osvedčené postupy dohľadu

### SREP v smernici CRD IV: článok 97

... príslušné orgány preskúmajú opatrenia, stratégie, postupy a mechanizmy uplatňované inštitúciami a vyhodnotia:

- (a) riziká, ktorým sú alebo by mohli byť inštitúcie vystavené,
- (b) riziká, ktoré inštitúcie predstavujú pre finančný systém, a
- (c) riziká odhalené prostredníctvom záťažového testovania, zohľadňujúc povahu, rozsah a komplexnosť činností inštitúcie.

### Rozsah pôsobnosti – smernica o kapitálových požiadavkách (CRD IV) a nariadenie o rámci SSM

Článok 110 smernice CRD IV – príslušné vnútroštátne orgány sú poverené vykonávaním hodnotenia SREP a rozhodovaním o opatreniach dohľadu pre menej významné inštitúcie v rámci rozsahu svojej pôsobnosti. Príslušné vnútroštátne orgány by pritom mali metodiku uplatňovať bez toho, aby boli dotknuté vnútroštátne právne a iné predpisy.

Článok 39 nariadenia o rámci SSM stanovuje kritériá a pravidlá klasifikácie úverových inštitúcií ako významných a menej významných. Táto klasifikácia určuje, či inštitúcia podlieha priamemu dohľadu ECB alebo príslušných vnútroštátnych orgánov.

### Usmernenia EBA

Usmernenia o spoločných postupoch a metodikách SREP (EBA/GL/2014/13), atď.

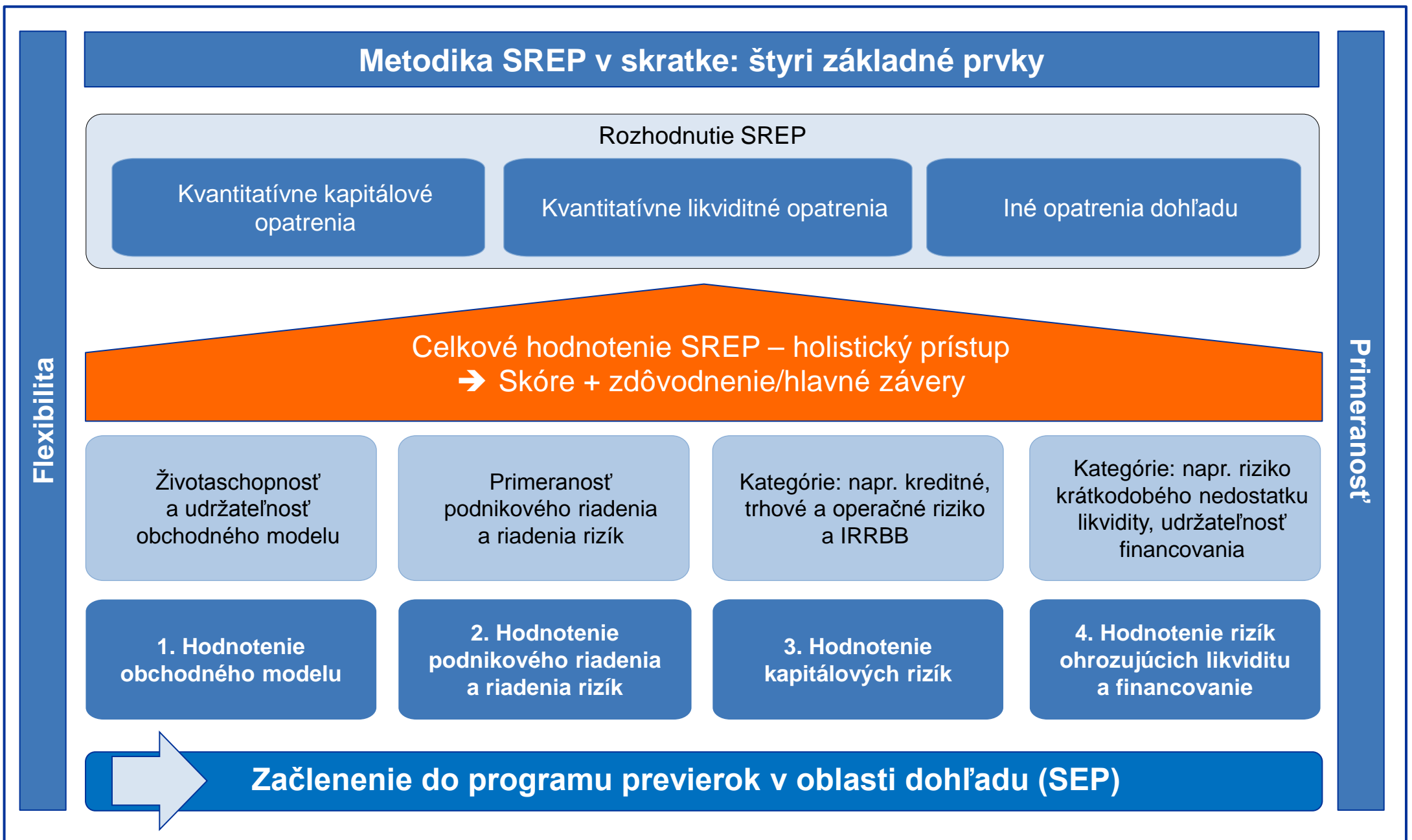
### Zásady BCBS a FSB



# Obsah

- 1 SSM LSI SREP – Úvod
- 2 SSM LSI SREP – Metodika
- 3 SSM LSI SREP – Transparentnosť a komunikácia

### Štrukturálne a stavebné prvky metodiky SSM SREP sú zachované





### Úmerný prístup

- Model minimálneho zapojenia orgánov dohľadu na základe prioritizačnej metodiky SSM, ktorá menej významné inštitúcie na základe ich rizikovej situácie a ich potenciálneho vplyvu na ich domáci finančný systém delí na **vysoko prioritné inštitúcie** a **neprioritné inštitúcie**.
- Táto klasifikácia je pre príslušné vnútroštátne orgány východiskom pri rozhodovaní o **intenzite** hodnotenia SREP (frekvencii, rozsahu a hĺbke), **očakávaniach dohľadu**, **informačných potrebách**, atď.

#### Príklady

##### Intenzita hodnotenia

- Ročná frekvencia **úplného** hodnotenia SREP pre vysoko prioritné menej významné inštitúcie, menšia minimálna frekvencia pre neprioritné; pre všetky LSI: ročná **aktualizácia** SREP
- Pri každej menej významnej inštitúcii sa rizikové kategórie, resp. podkategórie hodnotia, len ak sa považujú za **podstatné**

##### Očakávania dohľadu

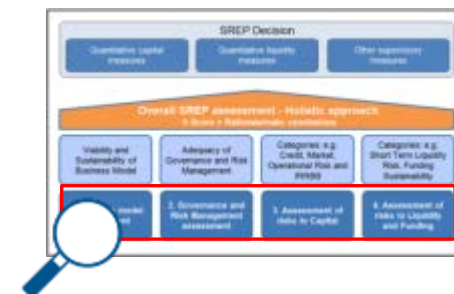
- Napríklad v závislosti od povahy, veľkosti a zložitosti inštitúcie a jej podnikania môžu byť metodiky a postupy riadenia rizík (najmä v prípade neprioritných LSI) **menej** komplexné

##### Informačné potreby

- Metodika prispôbená vykazovacím požiadavkám LSI, napr. FINREP (ktoré sú v porovnaní s FINREP pre významné inštitúcie **podstatne menej rozsiahle**), ale aj ďalším dohľadovým údajom dostupným príslušným vnútroštátnym orgánom

## 2. SSM LSI SREP – Metodika

Všetky štyri prvky SREP sa v záujme náležitého hodnotenia rizík opierajú o spoločnú logiku



### Tri fázy priebežného hodnotenia rizík v každom zo štyroch prvkov

Fáza 1 Zhromažďovanie údajov	Fáza 2 Automatizované referenčné skóre	Fáza 3 Dohľadové posúdenie
<p>Hlavný zdroj:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>regulačné vykazovanie</li> <li>ďalšie dokumenty</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Úroveň rizika: určenie skóre</li> <li>Kontrola rizika: formálne hodnotenie súladu</li> </ul>	<p>Úpravy na základe dodatočných faktorov a špecifik a komplexnosti bánk</p>

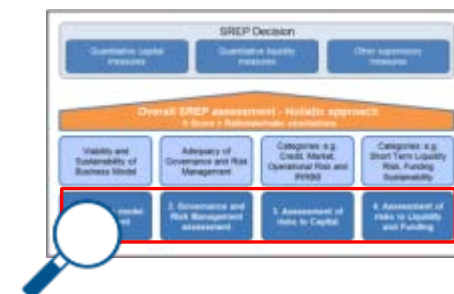
### Úroveň rizika (risk level – RL) verzus kontrola rizika (risk control – RC)

	1. Obchodný model	2. Interné riadenie a riadenie rizík	3. Hodnotenie kapitálových rizík	4. Hodnotenie likviditných rizík
RL	✓	n/a	✓	✓
RC	n/a	✓	✓	✓

**Kombinované skóre (RL + RC)**

*n/a = irelevantné*

### Obmedzený úsudok



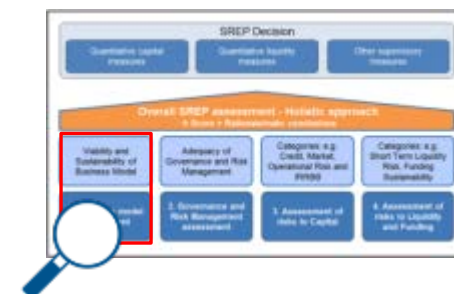
- Primeraná pružnosť štvorbodovej stupnice, v ktorej je možné skóre z fázy 2 vylepšiť o jeden stupeň a zhoršiť o dva stupne na základe úsudku orgánu dohľadu
- Zabezpečuje správnu rovnováhu medzi:
  - ✓ spoločným procesom, ktorý zaručuje konzistentnosť medzi menej významnými inštitúciami definuje referenčný bod, a
  - ✓ potrebným úsudkom orgánu dohľadu, ktorý zohľadňuje špecifiká a komplexnosť jednotlivých inštitúcií
- Úpravy sa môžu uskutočňovať oboma smermi a musia byť plne dokumentované
- Odklon od obmedzeného úsudku je možný len v opodstatnených prípadoch, keďže odchýlky by mali byť výnimkou, nie pravidlom (napr. v dôsledku kvality údajov)

### Rozsah obmedzeného úsudku

		Skóre fázy 3			
		1	2	3	4
Skóre fázy 2	1	Skóre fázy 3 možné	Skóre fázy 3 možné	Skóre fázy 3 možné	Skóre fázy 3 nemožné
	2	Skóre fázy 3 možné	Skóre fázy 3 možné	Skóre fázy 3 možné	Skóre fázy 3 možné
	3	Skóre fázy 3 nemožné	Skóre fázy 3 možné	Skóre fázy 3 možné	Skóre fázy 3 možné
	4	Skóre fázy 3 nemožné	Skóre fázy 3 nemožné	Skóre fázy 3 možné	Skóre fázy 3 možné

- Skóre fázy 3 možné
- Skóre fázy 3 nemožné

### Prvok 1: Hodnotenie obchodného modelu



Hodnotenie obchodného modelu pozostáva z nasledujúcich prvkov:



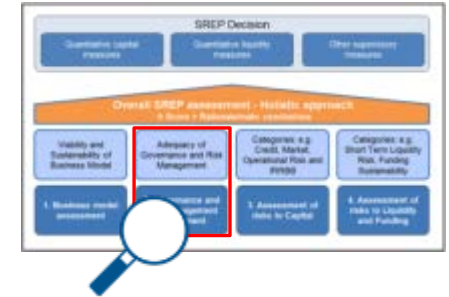
#### Príklady hodnotených obchodných modelov

- Tradičná banka
- Veľkoobchodná banka
- Banka zameraná na špecializované financovanie
- Centrálna sporiteľňa/družstevná banka
- Investičná banka
- Infraštruktúra finančného trhu

#### Príklady hlavných hodnotených otázok

- Je inštitúcia v nasledujúcich 12 mesiacoch schopná dosiahnuť prijateľnú mieru návratnosti z hľadiska dohľadu?
- Je v stratégii inštitúcie priestor na riešenie zistených rizík ohrozujúcich jej životaschopnosť?
- Aké sú predstavy inštitúcie, pokiaľ ide o dosahovanie ziskovosti v strednodobom až dlhodobom horizonte?
- Sú predpoklady, z ktorých inštitúcie pri svojej stratégii a prognózach vychádzajú, konzistentné a realistické?

### Prvok 2: Interné riadenie a riadenie rizík



#### Hodnotené oblasti

- Rámec interného riadenia (vrátane hlavných kontrolných funkcií, napr. riadenie rizík, interný audit a kontrola súladu)
- Rámec riadenia rizík a riziková kultúra
- Riziková infraštruktúra, interné údaje a vykazovanie
- Politika a postupy odmeňovania

#### Hodnotenie kontroly rizika

- Hodnotenie súladu s vnútroštátne transponovanými ustanoveniami smernice CRD
- Špecifická analýza zameraná napríklad na:
  - ✓ organizačnú štruktúru
  - ✓ interný audit
  - ✓ dodržiavanie predpisov
  - ✓ odmeňovanie
  - ✓ rizikové preferencie
  - ✓ rizikovú infraštruktúru
  - ✓ vykazovanie

#### Dohľadové posúdenie

- Komplexná analýza
- Úprava hodnotenia fázy 2 na základe špecifik danej banky

#### Dva príklady základných hodnotených otázok

- Existuje v inštitúcii kontrolná funkcia, ktorá je hierarchicky a funkčne oddelená a prevádzkovo nezávislá od obchodných funkcií?
- Zaviedla inštitúcia mechanizmy, ktoré vrcholovému manažmentu umožňujú prijať včasné kroky na účinné riadenie, resp. redukciu významných nevýhodných rizikových expozícií, najmä expozícií v blízkosti alebo nad úrovňou schválených rizikových preferencií alebo limitov?

### Prvok 3: Kapitálové riziká



#### Tri rôzne pohľady (tri bloky)

##### Blok 1 Pohľad orgánu dohľadu

- Každá riziková kategória súvisiaca s kapitálom sa hodnotí a známkuje osobitne v troch etapách.
- V závislosti od ich významnosti ide o tieto štyri relevantné kapitálové rizikové kategórie:
  - ✓ kreditné riziko
  - ✓ trhové riziko
  - ✓ IRRBB
  - ✓ prevádzkové riziko

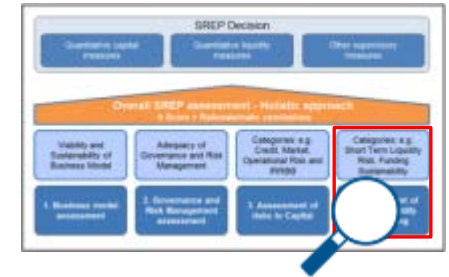
##### Blok 2 Pohľad banky

- Príslušné vnútroštátne orgány zbierajú informácie z interného procesu hodnotenia kapitálovej primeranosti v súlade s usmerneniami EBA a vnútroštátnymi predpismi.
- Rozsah hodnotenia spoľahlivosti ICAAP:
  - ✓ riadenie ICAAP
  - ✓ kapitálové plánovanie
  - ✓ navrhovanie scenárov vývoja a záťažové testovanie
  - ✓ interné kontrolné mechanizmy, nezávislé preverky a dokumentácia ICAAP
  - ✓ dáta a infraštruktúra
  - ✓ sledovanie, riadenia a agregácia rizík
- Ak sú údaje ICAAP spoľahlivé, mali by byť východiskom kvantifikácie kapitálu SREP v bloku 2.
- Príslušné vnútroštátne orgány majú pri kvantifikácii kapitálu inštitúcie možnosť používať národné postupy.

##### Blok 3 Perspektívny pohľad

- Môžu pritom používať záťažové testy typu „zhora nadol“ alebo „zdola nahor“, prípadne kombináciu oboch.
- Minimálne požiadavky na zabezpečenie kvality by mali brať do úvahy zvolený postup.
- Príslušné vnútroštátne inštitúcie majú možnosť konvertovať scenáre na šoky.

### Prvok 4: Riziká ohrozujúce likviditu



#### Tri rôzne pohľady (tri bloky)

##### Blok 1 Pohľad orgánu dohľadu

- Každá riziková kategória súvisiaca s likviditou sa hodnotí a známkuje osobitne v troch etapách.
- Ide o tieto dve likviditné rizikové kategórie:
  - ✓ krátkodobá likvidita
  - ✓ udržateľnosť financovania

##### Blok 2 Pohľad banky\*

- Príslušné vnútroštátne orgány zbierajú informácie z interného procesu hodnotenia likviditnej primeranosti v súlade s usmerneniami EBA a vnútroštátnymi predpismi.
- Rozsah hodnotenia spoľahlivosti ILAAP:
  - ✓ riadenie ILAAP
  - ✓ stratégia a plánovanie financovania
  - ✓ navrhovanie scenárov vývoja, záťažové testovanie a plánovanie núdzového financovania
  - ✓ interné kontrolné mechanizmy, nezávislé preverky a dokumentácia ILAAP
  - ✓ dáta a infraštruktúra
  - ✓ sledovanie, riadenia a agregácia rizík
- Príslušné vnútroštátne orgány majú pri hodnotení likviditných potrieb inštitúcie možnosť používať národné postupy.

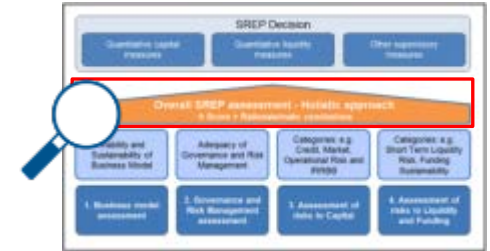
##### Blok 3 Perspektívny pohľad\*

- Pri hodnotení sa uplatňuje metodika záťažového testovania zhora nadol na základe prudenciálneho vykazovania (COREP).
- Príklady výsledkov:
  - ✓ pomer LCR vyšší ako regulačné minimum
  - ✓ konkrétna minimálna doba prežitia
  - ✓ minimálny objem likvidných aktív

\*Metodika hodnotenia likvidity bude zavedená v roku 2018 paralelne. Príslušné vnútroštátne orgány môžu zároveň uplatňovať národný postup, ak existuje, i postup SSM, ak sa od národného postupu líši. Príslušné vnútroštátne orgány sa môžu rozhodnúť, ktorý výstup na hodnotenie likviditnej primeranosti použijú.



### Celkové hodnotenie SREP



- Poskytuje syntetický prehľad o rizikovom profile inštitúcie:
  - ✓ na základe hodnotenia všetkých štyroch prvkov
  - ✓ vo východiskovej pozícii sa všetky štyri prvky SREP považujú za rovnako dôležité
- Zohľadňuje:
  - ✓ plánovanie inštitúcie v oblasti kapitálu a likvidity na zabezpečenie stabilného smerovania k plnej implementácii CRD IV/CRR,
  - ✓ referenčné porovnania
  - ✓ makroprostredie, v ktorom inštitúcia pôsobí

*V súlade s usmerneniami EBA týkajúcimi sa procesu SREP (tabuľka 13, s. 170 a 171) celkové skóre SREP vychádza z celkového hodnotenia životaschopnosti inštitúcie uskutočneného orgánom dohľadu: vyššie skóre znamená zvýšené riziko ohrozujúce životaschopnosť inštitúcie vyplývajúce z jedného alebo viacerých vlastností jej rizikového profilu vrátane jej obchodného modelu, jej rámca interného riadenia a jednotlivých rizík ohrozujúcich jej platobnú schopnosť alebo likviditnú pozíciu.*

Rizikový profil inštitúcie je nevyhnutne **viacrozmerný** a mnohé rizikové faktory sú **navzájom prepojené**.



# Rozhodnutia SREP prijímajú príslušné vnútroštátne orgány, pretože tieto nesú priamu zodpovednosť za dohľad nad menej významnými inštitúciami

Rozhodnutia SREP príslušných vnútroštátnych orgánov špecifické pre konkrétne inštitúcie môžu zahŕňať:

### Požiadavky na vlastné zdroje

- Celková kapitálová požiadavka SREP (total SREP capital requirement – TSCR) zložená z minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje (8 %) a dodatočných požiadaviek na vlastné zdroje (P2R)
- Požiadavky na kombinovanú rezervu (combined buffer requirements – CBR)

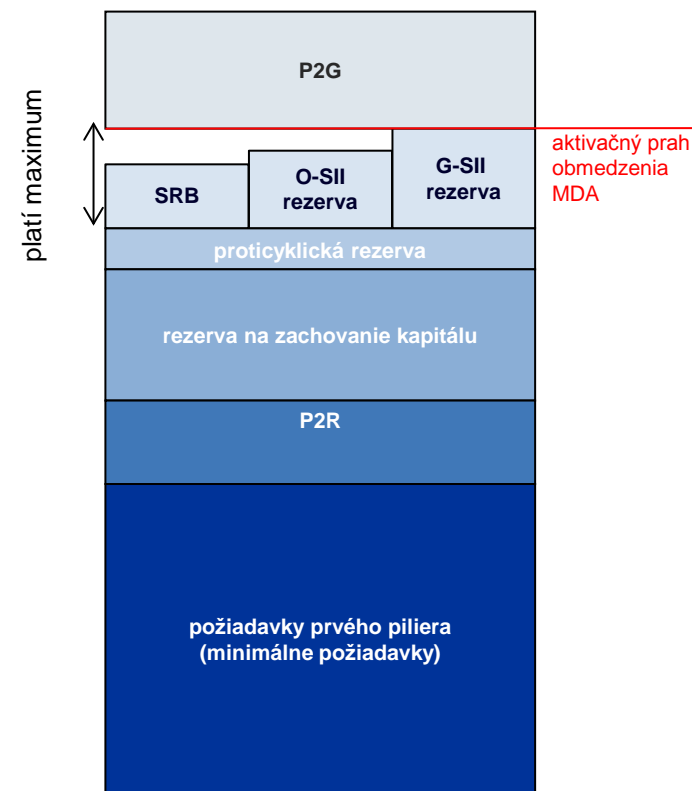
### Kvantitatívne likviditné požiadavky

- pomer LCR vyšší ako regulačné minimum
- dlhšia doba prežitia
- ďalšie opatrenia

### Iné kvalitatívne opatrenia dohľadu

- Dodatočné opatrenia (napr. obmedzenie podnikania, požiadavka znížiť riziká a stanovenie dodatočných alebo častejších vykazovacích povinností)
- Príslušné vnútroštátne orgány môžu zaviesť koncept P2G v roku 2018, ak s tým počíta vnútroštátna legislatíva.<sup>1</sup>

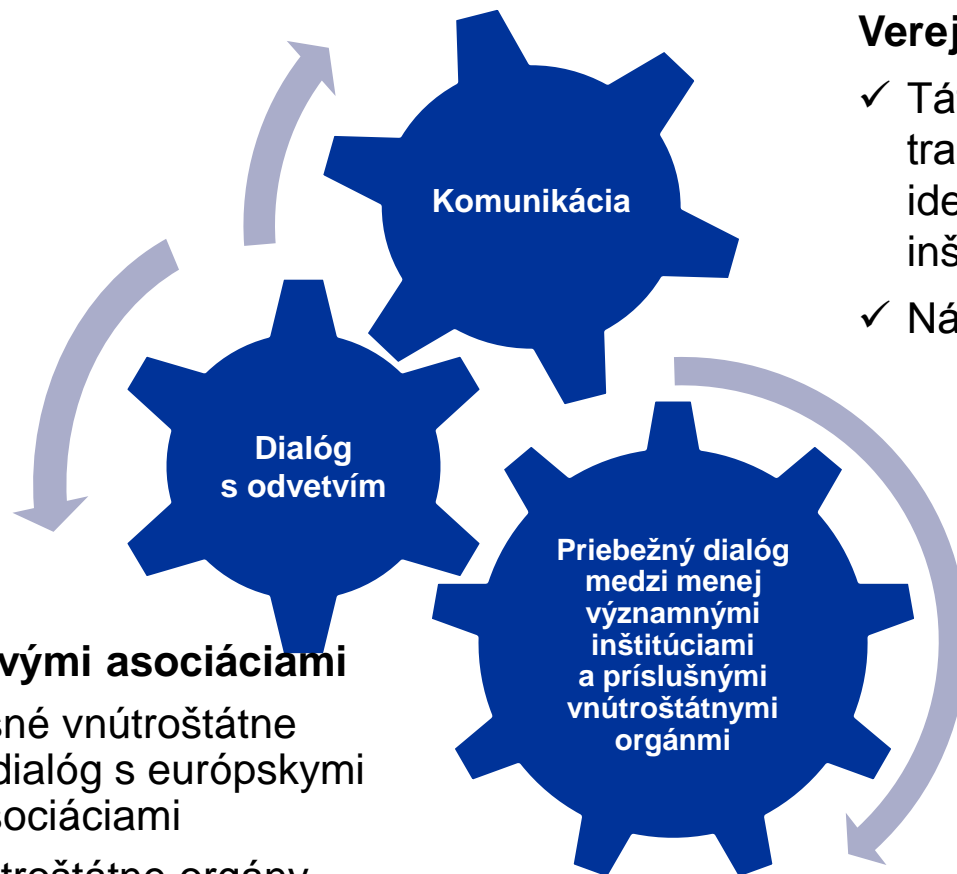
<sup>1</sup> Revidované usmernenia EBA o SREP vstúpia do platnosti až v roku 2019.



# Obsah

- 1 SSM LSI SREP – Úvod
- 2 SSM LSI SREP – Metodika
- 3 SSM LSI SREP – Transparentnosť a komunikácia

### 3. SSM LSI SREP – Transparentnosť a komunikácia



#### Verejné informácie

- ✓ Táto prezentácia je určená na zvýšenie transparentnosti pre účastníkov trhu pokiaľ ide o hodnotenie SREP menej významných inštitúcií
- ✓ Národný regulačný a vykazovací rámec

#### Dialóg s bankovými asociáciami

- ✓ ECB a príslušné vnútroštátne orgány vedú dialóg s európskymi bankovými asociáciami
- ✓ Príslušné vnútroštátne orgány vedú dialóg s národnými bankovými asociáciami

#### Dohľadový dialóg medzi príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a menej významnými inštitúciami

- ✓ Stretnutia medzi príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a menej významnými inštitúciami
- ✓ Rozhodnutia SREP prijaté príslušnými vnútroštátnymi orgánmi (právo na vypočutie)

Naším cieľom je, aby banky mali:

- ✓ potrebnú istotu, pokiaľ ide o metodiku, hodnotenie rizík a prijímanie nápravných opatrení
- ✓ potrebnú istotu na prípravu kapitálových plánov