



Vyhlásenie SSM o riadení a rizikových preferenciách

jún 2016

Zhrnutie

Interné riadenie je jednou z najvyšších priorít jednotného mechanizmu dohľadu (Single Supervisory Mechanism – SSM) a jedným zo základných prvkov každoročného procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP). Systém interného riadenia a riadenia rizík inštitúcie má podstatný vplyv na jej celkový rizikový profil a udržateľnosť jej obchodného modelu. Platí to predovšetkým v prostredí, v ktorom sú banky vystavené nepriaznivým ekonomickým, finančným, konkurenčným a regulačným faktorom. V takom prostredí sa kladie ešte väčší dôraz na správne postupy podnikového riadenia a riadenia rizík v súlade s jednoznačne vymedzeným rámcom rizikových preferencií (risk appetite framework – RAF).

V roku 2015 prebehlo podrobné tematické hodnotenie riadiacich orgánov a rámcov RAF všetkých významných inštitúcií¹ v eurozóne. Toto hodnotenie bolo príležitosťou získať celkový prehľad o rámcoch riadenia významných inštitúcií podliehajúcich priamemu dohľadu ECB, a to z harmonizovaného hľadiska a v súlade so zásadami SSM.²

V rámci toho istého postupu SSM podrobil dôkladnému a podrobnému hodnoteniu i riadiace orgány bánk zodpovedné za dohľadové a riadiace funkcie a rámec rizikových preferencií bánk. Na zohľadnenie veľkosti, obchodného modelu a komplexnosti inštitúcií bol vypracovaný proporčný postup. Hlavné výsledky tohto hodnotenia sú zapracované do rozhodnutí SREP a budú sa brať do úvahy pri budúcich hodnoteniach spôsobilosti a bezúhonnosti.

Táto správa približuje niektoré poznatky z tematického hodnotenia a opisuje vybrané osvedčené postupy pozorované vo významných inštitúciách. Stanovuje tiež očakávania dohľadu³ v otázkach riadiaceho orgánu banky⁴ a jej rámca RAF, pričom berie ohľad na všetky existujúce riadiace štruktúry.

¹ Do hodnotenia bolo zaradených 113 významných inštitúcií. Z celkového počtu významných inštitúcií boli vylúčené tie, ktoré sa nachádzali v procese likvidácie, a inštitúcie s veľmi špecifickými obchodnými modelmi.

² *Príručka bankového dohľadu*, ECB, november 2014.

³ Ďalšie informácie sú v správe „A New Paradigm: Financial Institution Boards and Supervisors“, Group of Thirty, október 2013.

⁴ Pod „riadiacim orgánom“ sa myslí riadiaci orgán vo svojej funkcii dohľadu, t. j. riadiaci orgán, ktorý vykonáva svoju úlohu dohľadu a monitorovania nad rozhodovaním manažmentu v zmysle článku 3 ods. 8 smernice o kapitálových požiadavkách (CRD IV).

Cieľom tejto správy nie je vydať vyčerpávajúce usmernenia k účinnému riadeniu a RAF, ale podporiť a usmerniť inštitúcie pri zavádzaní osvedčených medzinárodných postupov. Napriek viacerým významným zlepšeniam za nimi totiž väčšina významných inštitúcií stále výrazne zaostáva.

SSM má vo vzťahu k riadiacim orgánom bánk vysoké a špecifické očakávania. Riadiace orgány by mali kriticky posudzovať, schvaľovať a kontrolovať uplatňovanie strategických cieľov, systému riadenia a podnikovej kultúry zo strany manažmentu. V tejto súvislosti SSM od riadiacich orgánov očakáva, že preukážu schopnosť nezávislého úsudku a dozoru nad vyšším manažmentom. To znamená, že riadiaci orgán inštitúcie by mal mať adekvátne zloženie a účinnú organizáciu, aby bol schopný kriticky posudzovať postup vyššieho manažmentu. Riadiaci orgán by mal v rámci strategických diskusií brať ohľad aj na otázku rizík a vykonávať účinný dohľad nad riadením inštitúcie a jej rizík. Predovšetkým by mal byť bezprostredne zapojený do procesu validácie a monitorovania rámca RAF.

SSM od bánk zároveň očakáva vytvorenie a zavedenie komplexného rámca RAF, ktorý im pomôže zvýšiť mieru informovanosti o rizikách a podporovať primeranú rizikovú kultúru. Nevyhnutým predpokladom správneho riadenia rizík je definovať v rámci RAF úroveň tolerancie rizík, ktorú je inštitúcia ochotná v oblasti finančných i nefinančných rizík podstúpiť. V jednotlivých subjektoch a obchodných útvaroch je potrebné zaviesť jednotné meranie rizík a rizikové limity, ich uplatňovanie pravidelne monitorovať a o výsledkoch informovať riadiaci orgán. RAF by mal zároveň zodpovedať podnikateľskému plánu, strategickému vývoju, kapitálovému a likviditnému plánovaniu a systémom odmeňovania finančných inštitúcií.

Tematické hodnotenie riadenia rizík a rizikových preferencií je z našej strany prvým krokom pri nadväzovaní vzťahu s riadiacimi orgánmi bánk. V záujme podpory primeraných a správnych systémov riadenia bude SSM i naďalej prehĺbovať dialóg a vzájomné vzťahy s riadiacimi orgánmi.