



## Bankovní dohled ECB: Priority v oblasti dohledu SSM na rok 2018

Priority v oblasti dohledu stanoví oblasti, na které se bankovní dohled v roce 2018 zaměří. Vycházejí z posouzení klíčových výzev, kterým dohlížené banky čelí, s přihlédnutím k odpovídajícímu vývoji v oblasti hospodářství, regulace a dohledu.

Zdroje rizik pro bankovní sektor byly označeny ve spolupráci s vnitrostátními příslušnými orgány a zohledňují vstupní údaje od společných týmů dohledu, mikrobezpečnostní a makrobezpečnostní analýzy vypracované ECB a zprávy mezinárodních subjektů. Klíčové faktory zjištěných rizik v bankovním sektoru jsou: delší období prostředí nízkých úrokových sazeb, velký objem nesplacených úvěrů, geopolitická nejistota, strukturální ekonomické výzvy v eurozóně (včetně fiskálních nerovnováh a obav z udržitelnosti zadlužení), výhled růstu rozvíjejících se tržních ekonomik, reakce bank na nové regulatorní iniciativy, vývoj na trzích rezidenčních a komerčních nemovitostí, přecenění rizik na finančních trzích, kybernetický zločin a narušení informačních technologií, případy pochybení, konkurence ze strany nebankovních subjektů, potenciální selhání protistrany a strnulé podnikatelské prostředí.

Aby banky mohly tyto klíčové výzvy účinně řešit, provedl bankovní dohled ECB přezkum svých priorit v oblasti dohledu. Riziková situace popsaná výše vyžaduje, aby oblasti s vysokou prioritou z roku 2017 pokračovaly, i když s úpravami. V roce 2018 se bankovní dohled zaměří na čtyři prioritní oblasti:

1. obchodní modely a faktory ziskovosti;
2. úvěrové riziko,
3. řízení rizik,
4. činnosti zahrnující více rizikových faktorů.

V rámci každé z uvedených priorit se uskuteční řada iniciativ v oblasti dohledu; provedení těchto iniciativ v plném rozsahu si může vyžádat více než jeden rok.



- ✓ Analýza ziskovosti bank
- ✓ Citlivostní analýza IRRBB

### Dohledová činnost v roce 2018

- Činnosti navazující na citlivostní analýzu IRRBB

### Obchodní modely

Obchodní modely a faktory ziskovosti bank zůstávají pro bankovní dohled ECB v roce 2018 jednou z priorit. Činnost se zaměří na zkoumání vývoje ziskovosti bank v současném prostředí a na hodnocení dopadů na banky spojených s úrokovým rizikem. Pro tyto účely zohlední bankovní dohled ECB výsledky nedávné horizontální analýzy faktorů ziskovosti bank. Výsledky citlivostní analýzy rizika úrokových sazeb

v bankovním portfoliu (IRRBB) pomůže orgánům dohledu sledovat dopad potenciálních změn úrovně úrokových sazeb na banky.

## Úvěrové riziko



- ✓ Vydané pokyny k nespláceným úvěrům

### Dohledová činnost v roce 2018

- Zjišťování strategií bank v oblasti nesplácených úvěrů
- Prověření včasnosti vytváření rezerv a odpisů pro nesplácené úvěry

### Nesplácené úvěry

Úvěrové riziko je pro rok 2018 nadále jednou z důležitých priorit dohledu. Objem nesplácených úvěrů zůstává v řadě institucí velký a to může mít v konečném důsledku nepříznivý dopad na úvěrování ekonomiky bankami. Vysoký objem nesplácených úvěrů ovlivňuje kapitál a financování, snižuje ziskovost a narušuje tak poskytování úvěrů domácnostem a podnikům. Řešení nesplácených úvěrů je tedy důležité jak pro životaschopnost bank, tak pro makroekonomický výsledek. V návaznosti na zveřejnění pokynů k nespláceným úvěrům bude tedy dohledový dialog s bankami pokračovat s výrazným zaměřením na prověření strategií v oblasti nesplácených úvěrů a zvýšení včasnosti tvorby opravných položek k nim a jejich odpisů. Dále bude pracovní skupina specializovaná na nesplácené úvěry nadále podporovat společné týmů dohledu v návazné činnosti a v jejich dohledovém dialogu týkajícím se nevykonných expozic bank.



- ✓ Přístup kombinující prvky kontrol na místě i na dálku při šetření koncentrací expozic

### Dohledová činnost v roce 2018

- Šetření expozic v oblasti nemovitostí
- Analýza správy zajištění a postupů při oceňování

### Koncentrace expozic a řízení a oceňování zajištění

Pozornost dohledu si nadále zasluhuje koncentrace expozic bank v určitých třídách aktiv. V této souvislosti by přístup dohledu kombinující prvky kontrol na místě i na dálku, který byl přijat v souvislosti s portfolií v oblasti lodní dopravy, měl být postupně rozšířen na další třídy aktiv, jako jsou nemovitosti. Dále se pozornost dohledu zaměří na řízení zajištění bank a na postupy při jeho oceňování.

## Řízení rizik

Tato prioritní oblast spojuje prvky, jejichž význam, pokud jde o řízení rizik bank, přetrvává. V rámci běžného dohledu se provádí řada činností včetně sledování složitých finančních nástrojů, jako jsou aktiva úrovně 2 a úrovně 3. Zvláštní pozornost bude věnována následujícím iniciativám:



- ✓ Vydáno první znění „Obecných pokynů k cílenému přezkumu interních modelů“

#### Dohledová činnost v roce 2018

- Analýza a dialog s bankami
- Veřejná konzultace o „Obecných pokynech ECB k interním modelům“

## Cílený přezkum interních modelů

Tento projekt bude v letech 2018 a 2019 pokračovat se souhrnným cílem zvýšit důvěryhodnost a potvrdit přiměřenost schválených interních modelů bank podle 1. pilíře. Obecné pokyny k cílenému přezkumu interních modelů, jejichž první verze je k dispozici od roku 2017, se zabývají způsobem, kterým SSM zamýšlí provést nejvíce relevantní regulační požadavky související s interními modely, a položily základy pro prováděcí fázi projektu. Činnost v roce 2018 bude těsně sladěna s pokrokem dosaženým v roce 2017, přičemž v bankách budou pokračovat kontroly na místě týkající se úvěrového a tržního rizika a úvěrového rizika protistrany. Jakmile budou výsledky uvedených kontrol na místě k dispozici, bude ECB pokračovat v provádění horizontálních analýz, které budou relevantní pro následná dohledová opatření a revizi obecných pokynů. Výsledek této revize, „Obecné pokyny ECB k interním modelům“, bude poskytnut k veřejné diskusi. Různé části obecných pokynů budou poskytovány ke konzultaci odděleně, jakmile budou k dispozici.



- ✓ Vydán návrh pokynů k ICAAP a ILAAP

#### Dohledová činnost v roce 2018

- Zlepšení ICAAP a ILAAP bank
- Veřejná konzultace k revidovaným pokynům

## ICAAP a ILAAP

Interní postupy pro hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP) a interní postupy pro hodnocení přiměřenosti likvidity (ILAAP) mají pro instituce zásadní význam z hlediska řízení kapitálové přiměřenosti a přiměřenosti likvidity. V zájmu zlepšování postupů ICAAP a ILAAP v institucích provádí ECB víceletý plán. Na základě intenzivního dialogu s bankami týkajícího se návrhu pokynů zveřejněného v roce 2017 a při zohlednění dalších příspěvků upravil a obohatil bankovní dohled ECB své pokyny týkající se ICAAP a ILAAP. Dokončí je v roce 2018, přičemž na jeho počátku bude nejprve zahájena veřejná konzultace. Mimo to budou prováděny práce zaměřené na zlepšení transparentnosti, pokud jde o složení požadavků podle pilíře II na základě jednotlivých rizik.



- ✓ Analýza připravenosti bank na IFRS9

#### Dohledová činnost v roce 2018

- Návazný monitoring zavádění IFRS9 bankami
- Prověření připravenosti bank na další regulační změny

## Připravenost na IFRS 9 a další regulační změny

Vzhledem k tomu, že se banky týká řada regulačních změn, bankovní dohled ECB se bude v roce 2018 zabývat podrobněji společně s bankami jejich připraveností na relevantní změny a jejich zaváděním. Důležitou změnou je zavedení IFRS 9, přičemž prozatímní výsledky tematického přezkumu ukazují, že stále existuje prostor pro zlepšení, pokud jde o připravenost bank na IFRS 9 a jejich zavádění. V tomto ohledu budou společné týmy dohledu nadále provádět monitorovací a návazné činnosti ve spolupráci s bankami. Další regulační změny, v souvislosti s nimiž bude monitorována připravenost bank, zahrnují ukazatel čistého stabilního financování, pákový poměr a minimální požadavek na kapitál a způsobilé závazky.

## Více rizikových faktorů

K dohledové činnosti plánované na rok 2018, která je zaměřená na více rizikových faktorů, patří provádění zátěžových testů a probíhající přípravy na brexit.



- ✓ Vypracováno nastavení politik týkající se brexitu

#### Dohledová činnost v roce 2018

- Pokračování dialogu s bankami o jejich přípravách na brexit

## Přípravy na brexit

Brexit bude nadále důležitým bodem programu na rok 2018. Těžiště činnosti se přesune z přípravných prací k praktickému uplatňování připravených postojů v oblasti politik. ECB společně s vnitrostátními příslušnými orgány bude pokračovat v hodnocení plánů bank na přemístění činnosti ze Spojeného království do eurozóny, včetně žádosti o udělení bankovní licence. Zvláštní pozornost bude věnována dodržování dohodnutých postojů v oblasti politik, zejména aby nedocházelo k zakládání institucí – „prázdných skořápek“ – v zemích SSM. Odchod Spojeného království z Evropské unie má vliv také na řadu významných institucí se sídlem v eurozóně. JST budou nadále aktivně spolupracovat s významnými institucemi, na které bude mít brexit vliv, a budou pečlivě sledovat další vývoj a uplatňování pohotovostních plánů bank.



#### Dohledová činnost v roce 2018

- Zátěžový test EBA v rámci celé EU a zátěžový test ECB

## Zátěžové testování

Další zátěžové testy významných institucí související s dohledem proběhnou v roce 2018. Půjde o dva vzájemně se doplňující testy: vzorek velkých významných institucí se zúčastní zátěžového testu v rámci celé EU, koordinovaného Evropským orgánem pro bankovníctví; a ECB provede dodatečný zátěžový test pro zbývající významné instituce, které se neúčastní zátěžového testu v rámci celé EU. Oba druhy zátěžových testů se promítnou do procesu dohledu a hodnocení (SREP), na straně bank posílí vlastní zátěžové testování a schopnosti řídit rizika a poskytnou kvantitativní hodnocení rizikových profilů bank v různých rizikových kategoriích.

Výše uvedená rizika a priority v oblasti dohledu nelze chápat jako vyčerpávající seznam. Průběžně se provádějí různé činnosti, které v tomto dokumentu nejsou výslovně uvedeny, například v souvislosti s riziky v oblasti IT a kybernetické kriminality. S ohledem na konkrétní rizikové profily úvěrových institucí mohou být navíc na úrovni jednotlivých bank zapotřebí odlišné činnosti v oblasti dohledu. Priority v oblasti dohledu jsou nicméně nezbytným nástrojem pro vhodně harmonizovanou, přiměřenou a účinnou koordinaci opatření dohledu ve všech bankách, a přispívají tak k rovnému zacházení a většímu dopadu dohledu.