



EURÓPSKA CENTRÁLNA BANKA

BANKOVÝ DOHLAD

Návrh všeobecných zásad hodnotenia žiadostí o udelenie licencie – časť 2

Hodnotenie kapitálu a plánu činnosti

BANKENTOEZICHT

September 2018

BANKTILSYN BANKU UZRAUDŽIBA

BANKŮ PRIEŽIŮRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDJSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Obsah

1	Predslov	2
2	Právny rámec	3
3	Posudzovanie žiadostí o udelenie licencie	4
3.1	Kapitál	4
3.2	Plán činnosti a organizačná štruktúra	10

1 Predslov

Dňa 23. marca 2018 ECB zverejnila všeobecné zásady hodnotenia žiadostí o udelenie licencie¹ (ďalej len „všeobecné zásady“ alebo „všeobecné zásady udeľovania licencií“). Všeobecné zásady stanovujú všeobecné zásady udeľovania licencií, pokiaľ ide o rozsah licenčnej povinnosti a hodnotenie žiadostí o udelenie licencie.

Táto druhá časť všeobecných zásad sa považuje za neoddeliteľnú súčasť všeobecných zásad udeľovania licencií. Konkretizuje očakávania bankového dohľadu ECB vo vzťahu k požadovanému kapitálu banky s novoudelenou licenciou a jej plánu činnosti.² Všeobecné zásady a táto druhá časť by sa preto mali vykladať spoločne ako jeden dokument.³

Všeobecné zásady udeľovania licencií a rozsah licenčných požiadaviek, ktoré sa vzťahujú na všeobecné zásady, sa tak vzťahujú aj na túto druhú časť.

Pokiaľ ide o už zverejnené všeobecné zásady udeľovania licencií, účelom tejto druhej časti je zvýšiť mieru transparentnosti pre potenciálnych žiadateľov a bližšie ich oboznámiť s postupom a kritériami, ktoré ECB pri posudzovaní žiadostí o udelenie licencie uplatňuje. Transparentnosť podmienok má zároveň uľahčiť proces podávania žiadostí. Všeobecné zásady udeľovania licencií nie sú právne záväzné. Slúžia ako praktická pomôcka pre žiadateľov a všetky subjekty zapojené do povoľovacieho procesu s cieľom zabezpečiť plynulý a účinný priebeh konania a hodnotenia.

¹ [Všeobecné zásady hodnotenia žiadostí o udelenie licencie určené pre banky a finančno-technologické úverové inštitúcie](#)

² Tieto zásady nadväzujú na časť 5.1 všeobecných zásad udeľovania licencií týkajúcu sa kapitálu a ich časť 5.2 týkajúcu sa plánu činnosti.

³ Táto druhá časť všeobecných zásad sa teda vzťahuje aj na žiadosti o udelenie licencie finančno-technologických subjektov.

2 Právny rámec

Na druhú časť všeobecných zásad sa vzťahuje právny rámec uvedený v odseku 2 všeobecných zásad. Články nariadenia o jednotnom mechanizme dohľadu,⁴ nariadenia o rámci jednotného mechanizmu dohľadu⁵ a smernice CRD IV⁶ uvádzané vo všeobecných zásadách sa vzťahujú aj na túto ich druhú časť.

Druhá časť všeobecných zásad tiež zohľadňuje pravidlá, ktoré vypracovala ECB spolu s príslušnými vnútroštátnymi orgánmi v súvislosti s postupmi a procesmi jednotného mechanizmu dohľadu (Single Supervisory Mechanism – SSM). Prihliada na konečnú správu o návrhu regulačných technických predpisov na základe článku 8 ods. 2 smernice CRD IV a návrhu vykonávacích technických predpisov na základe článku 8 ods. 3 smernice CRD IV (EBA/RTS/2017/08 a EBA/ITS/2017/05) vypracovanú Európskym orgánom pre bankovníctvo (European Banking Authority – EBA), ktoré budú v nadväznosti na ich prijatie Európskou komisiou v súlade s článkami 10 až 15 nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 pre ECB záväzné.

⁴ Nariadenie Rady (EÚ) č. 1024/2013 z 15. októbra 2013, ktorým sa Európska centrálna banka poveruje osobitnými úlohami, pokiaľ ide o politiky týkajúce sa prudenciálneho dohľadu nad úverovými inštitúciami (Ú. v. EÚ L 287, 29.10.2013, s. 63).

⁵ Nariadenie Európskej centrálnej banky (EÚ) č. 468/2014 zo 16. apríla 2014 o rámci pre spoluprácu v rámci jednotného mechanizmu dohľadu medzi Európskou centrálnou bankou, príslušnými vnútroštátnymi orgánmi a určenými vnútroštátnymi orgánmi (nariadenie o rámci jednotného mechanizmu dohľadu) (ECB/2014/17) (Ú. v. EÚ L 141, 14.5.2014, s. 1).

⁶ Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami, o zmene a doplnení smernice 2002/87/ES a o zrušení smerníc 2006/48/ES a 2006/49/ES (Ú. v. EÚ L 176, 27.6.2013, s. 338).

3 Posudzovanie žiadostí o udelenie licencie

3.1 Kapitál⁷

V rámci posudzovania žiadostí o udelenie licencie orgány dohľadu vyhodnocujú výšku, kvalitu, pôvod a zloženie kapitálu žiadajúcej úverovej inštitúcie⁸. Orgány dohľadu vyhodnocujú kapitálové potreby v prípade všetkých žiadostí, bez ohľadu na to, či ide o udelenie prvotnej licencie, povolenie v kontexte fúzie či akvizície, žiadosť preklenovacej banky alebo rozšírenie rozsahu pôvodnej licencie. Pri vyhodnocovaní kapitálových potrieb sa zohľadňuje situácia v čase posudzovania povolenia, ako aj prognózy kapitálových potrieb v priebehu stanoveného obdobia.

Medzi jednotlivými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi boli zistené rozdiely v postupoch určovania požadovanej výšky kapitálu. Z tohto dôvodu je vhodné objasniť dve základné koncepcie:

Požadovaný počiatkový kapitál

Požadovaný počiatkový kapitál znamená absolútny minimálny objem kapitálu, ktorý sa od inštitúcie vyžaduje na základe vnútroštátnych právnych predpisov. V čase udelenia povolenia musí byť počiatkový kapitál v plnej výške splatený⁹. Následne musí inštitúcia počas svojej existencie udržiavať jeho výšku, a to v súlade s článkom 93 nariadenia o kapitálových požiadavkách (Capital Requirements Regulation – CRR). Smernica o kapitálových požiadavkách IV (Capital Requirements Directive IV – CRD IV) stanovuje minimálnu výšku počiatkového kapitálu na úrovni 5 mil. €¹⁰. V rámci transpozície smernice CRD IV do vnútroštátnych právnych predpisov niektoré členské štáty stanovili vyššiu úroveň počiatkového kapitálu. V takých prípadoch sa pri určovaní počiatkového kapitálu používa táto vyššia úroveň.

Požadované vlastné zdroje

Požadované vlastné zdroje predstavujú úroveň kapitálu, ktorú musí úverová inštitúcia po udelení povolenia udržiavať na účely absorpcie možných strát

⁷ Táto časť nadväzuje na časť 5.1 všeobecných zásad udeľovania licencií týkajúcu sa kapitálu.

⁸ V závislosti od konkrétnych okolností jednotlivých prípadov žiadateľom nie je vždy subjekt, ktorý má získať povolenie na výkon činnosti úverovej inštitúcie; môže ísť napríklad o navrhovaného(-ých) akcionára(-ov) právneho subjektu, ktorý má byť zriadený po získaní povolenia.

⁹ S výnimkou prípadov, keď vnútroštátne právo výslovne bráni splateniu počiatkového kapitálu vopred. V takých prípadoch je k rozhodnutiu ECB možné pripojiť odkladné ustanovenie, na základe ktorého povolenie nadobudne účinnosť až po splatení počiatkového kapitálu v plnej výške.

¹⁰ Na toto ustanovenie sa vzťahujú určité špecifické výnimky. Podrobnejšie informácie sú v článku 12 ods. 4 smernice CRD IV. Pri niektorých kategóriách úverových inštitúcií môže byť minimálna výška požadovaného počiatkového kapitálu aj nižšia ako 5 mil. €.

a zmiernenia rizík súvisiacich s jej činnosťou. Odhad požadovaných vlastných zdrojov sa stanovuje v čase udelenia povolenia na základe podnikateľského plánu žiadateľa a jeho rizikovo vážených aktív (na základe prognóz kreditného, operačného a trhového rizika). Táto požiadavka sa vzťahuje na samostatné subjekty i na skupiny podliehajúce konsolidovanému dohľadu.

Kvalita kapitálu

V zmysle článku 72 v spojení s článkom 25 nariadenia CRR vlastné zdroje inštitúcie predstavujú súčet jej vlastného kapitálu Tier 1 (články 26 až 50 CRR), dodatočného kapitálu Tier 1 (články 51 až 61 CRR) a kapitálu Tier 2 (články 62 až 71 CRR).

V záujme konzistentného posudzovania kvality kapitálovej základne úverových inštitúcií došlo k harmonizácii pravidiel týkajúcich sa akceptovateľnosti jej jednotlivých zložiek. Nariadenie CRR stanovuje, ktoré kapitálové nástroje a položky možno akceptovať ako zložky vlastných zdrojov.

Orgány dohľadu počas hodnotenia overujú požadované zloženie kapitálu a zabezpečujú tak jeho kvalitu.

Od úverovej inštitúcie sa očakáva jednoznačné oddelenie kapitálu od ostatných vlastníckych aktív, keďže kapitál jej musí byť neustále v plnom rozsahu k dispozícii na výhradné použitie bez akýchkoľvek obmedzení.

Očakávaná výška kapitálu v čase udelenia povolenia

Orgány dohľadu vyhodnocujú schopnosť úverovej inštitúcie udržiavať dostatočnú úroveň kapitálu počas stanoveného obdobia, zvyčajne počas troch rokov. V tejto súvislosti posudzujú podnikateľský plán žiadajúcej úverovej inštitúcie, činnosti, ktoré bude vykonávať, ako aj súvisiace riziká.

ECB očakáva, že výška kapitálu úverovej inštitúcie v čase udelenia povolenia bude na úrovni, ktorá umožňuje absorpciu strát vyplývajúcich z jej rizikovej expozície počas tohto obdobia.

Pokiaľ ide o podnikateľský plán, očakáva sa, že bude zahŕňať základný scenár a výrazne nepriaznivý, no realistický scenár na prvé tri roky činnosti. V rámci celkového hodnotenia podnikateľského plánu orgány dohľadu preverujú a testujú prognózy na základe základného a nepriaznivého scenára.

S cieľom určiť očakávanú výšku kapitálu v čase udelenia povolenia sa v rámci bežnej praxe vykonáva viacero výpočtov a porovnaní:

- 1. Žiadateľ stanoví odhad požadovaných vlastných zdrojov na každý z prvých troch rokov činnosti.
- 2. Najvyššia z týchto odhadovaných hodnôt sa porovná s požadovanou výškou počiatočného kapitálu na základe vnútroštátneho práva s cieľom určiť, ktorá z nich je vyššia.
- 3. K vyššej hodnote určenej v predchádzajúcom kroku sa pripočítajú (prípadné) prognózované kumulované straty v prvých troch rokoch činnosti úverovej

inštitúcie v rámci jej základného alebo nepriaznivého scenára (ich vyššia hodnota). Tieto tri kroky tvoria základ výpočtu celkovej výšky kapitálu, ktorý by mala mať úverová inštitúcia k dispozícii v čase udelenia povolenia (t. j. „očakávanej výšky kapitálu v čase udelenia povolenia“).

Výpočet očakávanej výšky kapitálu v čase udelenia povolenia vychádza z podnikateľského plánu žiadateľa a jeho základných predpokladov počas prvých troch rokov činnosti. Cieľom je stanoviť úroveň kapitálu, ktorá má zabezpečiť dodržanie odhadovanej požadovanej výšky kapitálu počas prvých rokov činnosti úverovej inštitúcie.

Na tento účel príslušné orgány vrátane ECB zvyčajne popri požiadavke na výšku počiatočného kapitálu vyžadujú dodatočnú individuálnu rezervu na krytie rizík. Dôvodom je skutočnosť, že požadovanú výšku počiatočného kapitálu musí úverová inštitúcia v priebehu svojej existencie udržiavať a nemôže ju použiť na krytie prípadných strát.

Definícia očakávanej výšky kapitálu v čase udelenia povolenia preto zohľadňuje nielen úroveň kapitálu, ktorá zaručuje splnenie požiadavky v tomto konkrétnom čase, ale aj úroveň kapitálu, ktorá zaručuje dodržiavanie požadovanej výšky vlastných zdrojov i požadovanej výšky počiatočného kapitálu počas prvých rokov činnosti.

Dostupnosť kapitálu

V týchto zásadách sa rozlišuje medzi časťou očakávanej výšky kapitálu v čase udelenia povolenia, ktorá má byť v čase udelenia povolenia v plnej výške splatená, a zostávajúcou časťou, ktorá môže byť zabezpečená kapitálovými zdrojmi.

Súčet požadovanej výšky počiatočného kapitálu, resp. požadovanej výšky vlastných zdrojov (vyššej z týchto dvoch hodnôt) a prognózovaných strát žiadateľa počas prvého roka činnosti tvorí základ výpočtu kapitálu, ktorý by mal byť v čase udelenia povolenia v plnej výške splatený.

ECB očakáva, že rozdiel medzi sumou splatnou v plnej výške v čase udelenia povolenia a očakávanou výškou kapitálu v čase udelenia povolenia bude krytý kapitálovými zdrojmi dostupnými v čase udelenia povolenia.

Kapitálové zdroje sa definujú ako aktíva, ktoré má žiadateľ s istotou k dispozícii. Na základe overenia orgánmi dohľadu môžu kapitálové zdroje zahŕňať: požičané finančné prostriedky, písomné záruky, súkromné finančné prostriedky akcionárov, finančné nástroje, ktoré boli/budú vydané na finančnom trhu atď. Žiadateľ musí dostupnosť týchto dodatočných zdrojov vedieť preukázať.

Príklady

Nasledujúce príklady znázorňujú odchýlky v celkovej očakávanej výške kapitálu v čase udelenia povolenia, ku ktorým môže dôjsť vzhľadom na vyššiu úroveň

požadovaného počiatočného kapitálu stanovenú v niektorých členských štátoch, ako aj rozdiel medzi splateným a celkovým očakávaným kapitálom.

Príklad 1: Požadovaná výška vlastných zdrojov prekračuje požadovanú výšku počiatočného kapitálu

V tomto príklade je odhad požadovanej výšky vlastných zdrojov počas prvých troch rokov činnosti vždy vyšší ako požadovaná výška počiatočného kapitálu. Najvyššia hodnota požadovaných vlastných zdrojov, dosiahnutá v treťom roku (12), sa pripočíta k prognózovaným kumulovaným stratám za prvé tri roky (4). Výsledná hodnota (16) predstavuje očakávanú výšku kapitálu v čase udelenia povolenia úverovej inštitúcii (vrátane kapitálových zdrojov). Výška kapitálu, ktorý by mal byť splatený v čase udelenia povolenia, sa v tomto príklade rovná 8 (odhadovaná požadovaná výška vlastných zdrojov v prvom roku (6) plus prognózované straty v prvom roku (2)).

Diagram 1

Požadovaná výška vlastných zdrojov prekračuje požadovanú výšku počiatočného kapitálu

	Rok 1	Rok 2	Rok 3
Požadovaný počiatočný kapitál	5	5	5
Požadované vlastné zdroje	6	9	12
Kumulované ročné straty	2	3,5	4
	8		16
	Očakávaná celková výška kapitálu splateného v čase udelenia povolenia		Očakávaná celková výška kapitálu v čase udelenia povolenia (splatený kapitál plus kapitálové zdroje)

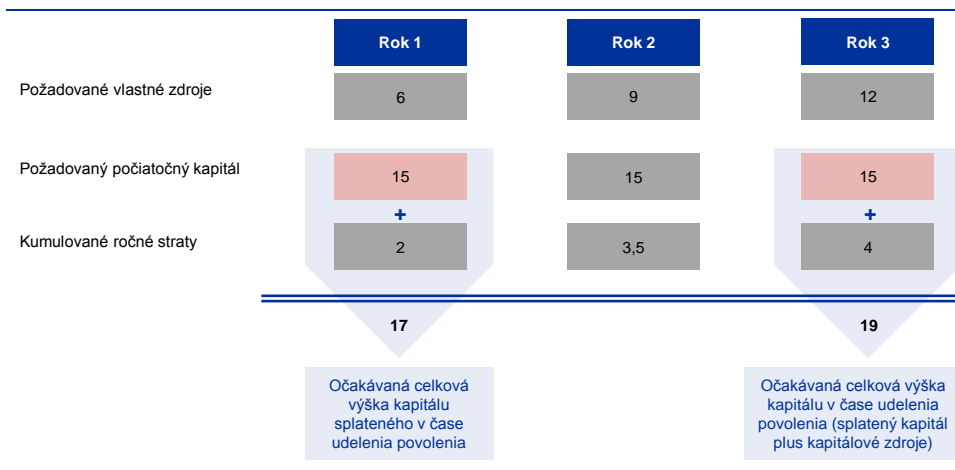
Príklad 2: Požadovaná výška počiatočného kapitálu stanovená vnútroštátnym právom prekračuje požadovanú výšku vlastných zdrojov

V tomto príklade je požadovaná výška počiatočného kapitálu (15) počas prvých troch rokov činnosti vždy vyššia ako požadovaná výška vlastných zdrojov. Keďže vyššou z týchto dvoch je hodnota 15, na výpočet sa použije hodnota požadovaného počiatočného kapitálu (a nie hodnota požadovaných vlastných zdrojov). Výsledkom súčtu 15 a kumulatívnych strát za prvé tri roky (4) je 19. V tomto príklade očakávaná výška kapitálu v čase udelenia povolenia žiadateľovi (vrátane kapitálových zdrojov) predstavuje 19, zatiaľ čo očakávaná výška splateného kapitálu v čase udelenia

povolenia predstavuje 17 (počiatočný kapitál (15) plus prognózované straty v prvom roku (2)).

Diagram 2

Požadovaná výška počiatočného kapitálu stanovená vnútroštátnym právom prekračuje požadovanú výšku vlastných zdrojov

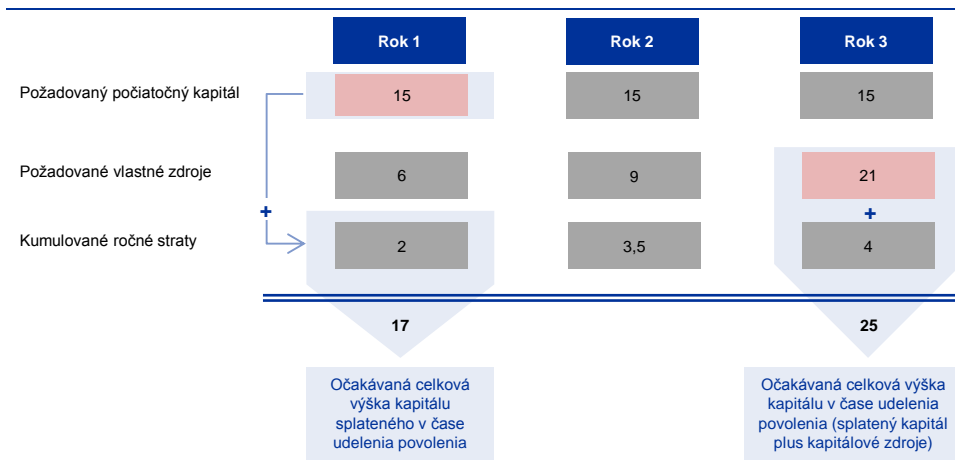


Príklad 3: Výmena použitej najvyššej hodnoty

V tomto príklade sa prognózovaná požadovaná výška vlastných zdrojov rýchlo zvyšuje a v treťom roku prekračuje požadovanú výšku počiatočného kapitálu. Najvyššia hodnota (21) sa pripočíta k prognózovaným kumulovaným stratám za prvé tri roky (4). Výsledná hodnota (25) predstavuje očakávanú výšku kapitálu v čase udelenia povolenia žiadateľovi (vrátane kapitálových zdrojov). Očakávaná výška splateného kapitálu v čase udelenia povolenia (17) je rovnaká ako v predchádzajúcom príklade.

Diagram 3

Výmena použitej najvyššej hodnoty



K dosiahnutiu najvyššej hodnoty, ktorá sa použije na výpočet, môže na rozdiel od uvedených príkladov dôjsť aj v prvom či druhom roku.

V závislosti od konkrétnych okolností a na základe individuálnej analýzy môžu navyše orgány dohľadu v čase udelenia povolenia vyžadovať dodatočný kapitál potrebný na krytie špecifických rizík, napr. počiatočného alebo realizačného rizika.

Umiestnenie

Očakáva sa, že požadovaný kapitál splatený v plnej výške bude vedený v účtovných knihách úverovej inštitúcie, pokiaľ vnútroštátne právo nestanovuje inak.

Časový rámec

Očakávaná výška kapitálu by mala byť v plnom rozsahu splatená ešte pred udelením povolenia. Ak to vzhľadom na vnútroštátne právo alebo postupy nie je možné, pred udelením povolenia, resp. začiatkom komerčnej činnosti by mal byť v plnej výške splatený počiatočný kapitál.¹¹

Ak to vyžaduje vnútroštátne právo, orgánom dohľadu je potrebné predložiť doklad o splatení alebo prevode kapitálu.

Bankové skupiny

V niektorých prípadoch sú banky s novoudelenou licenciou súčasťou existujúcej bankovej skupiny. Nová dcérska spoločnosť môže mať v závislosti od svojej veľkosti a činností vplyv na úroveň kapitálu skupiny. Pri posudzovaní potenciálneho vplyvu subjektu s novoudelenou licenciou na bankovú skupinu sa bude brať do úvahy uplatňovanie prípadných výnimiek.

Na základe výnimiek udelených príslušnými orgánmi môže byť subjekt s novoudelenou licenciou individuálne oslobodený od požiadaviek týkajúcich sa kapitálu a/alebo likvidity. Požiadavky vzťahujúce sa na banku s novoudelenou licenciou sú v takom prípade začlenené do rámca prudenciálnej konsolidácie jej materskej spoločnosti.

Ak sa na úverovú inštitúciu má vzťahovať individuálna výnimka z uplatňovania požiadaviek na kapitál a/alebo likviditu a ak má mať výnimka účinnosť ku dňu udelenia povolenia, rozhodnutia o udelení výnimky musia byť prijaté ešte pred udelením povolenia, resp. v čase udelenia povolenia.

V prípadoch, keď žiadateľ a/alebo jeho materská spoločnosť už patria medzi dohliadané inštitúcie, sa výnimky zvyčajne udeľujú v čase udelenia povolenia.

¹¹ Komerčná činnosť sa začína vtedy, keď úverová inštitúcia uvedie svoju ponuku na trh s cieľom získať klientov.

Preklenovacie banky

Vo všeobecnosti platí, že požiadavky týkajúce sa kapitálu a likvidity musia spĺňať aj preklenovacie banky s novou licenciou.

Vzhľadom na neistotu spojenú s oceňovaním a nákladmi preklenovacích bánk môžu orgány dohľadu na základe individuálneho posúdenia v nadväznosti na vyriešenie krízovej situácie subjektu stanoviť vyššie, resp. nižšie kapitálové požiadavky, než aké musel spĺňať jeho predchodca.

Preklenovacia banka by mala vo všeobecnosti zachovávať rovnaké percento kapitálu ako vo svojej predchádzajúcej podobe, s prihliadnutím na obozretné ocenenie na ňu prevedených aktív, práv a záväzkov, až dovtedy, kým nebude vykonané komplexné posúdenie v rámci procesu preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP).

3.2 Plán činnosti a organizačná štruktúra¹²

Na základe pripravovaného návrhu regulačných technických predpisov EBA sa budú v rámci žiadostí o udelenie licencie vyžadovať konkrétnejšie informácie vrátane komplexnej dokumentácie a podrobných informácií z rôznych oblastí.

Nasledujúci ilustračný zoznam uvádza hlavné oblasti, na ktoré sa budú orgány dohľadu v rámci hodnotenia plánu činnosti a podnikateľského plánu zameriavať.¹³

V záujme otestovania predpokladov, ktoré tvoria základ podnikateľského plánu, môžu orgány dohľadu predložené informácie overovať.

Podnikateľský plán sa zvyčajne vzťahuje na strednodobý horizont, t. j. obdobie troch až piatich rokov.

Navrhované činnosti a stratégia

Na to, aby mohli orgány dohľadu posúdiť obchodný model a súvisiaci rizikový profil, sa v súlade s článkom 10 smernice CRD IV a s vykonávacími vnútroštátnymi právnymi predpismi od žiadateľa požadujú informácie o plánovaných činnostiach. Žiadateľ by mal opísať celkovú stratégiu ako aj navrhované kroky na dosahovanie strategických cieľov úverovej inštitúcie.

Orgány dohľadu posúdia informácie zahrnuté do podnikateľského plánu týkajúce sa plánovanej ponuky produktov a služieb, cieľového klientskeho segmentu a lokality,

¹² Táto časť nadväzuje na časť 5.2 všeobecných zásad udeľovania licencií týkajúcu sa plánu činnosti.

¹³ V relevantných prípadoch, ak to zároveň umožňujú vnútroštátne právne predpisy, si môžu orgány dohľadu vyžadovať predloženie dodatočnej dokumentácie, napr. únikového plánu, ktorý opisuje postup riadenej likvidácie úverovej inštitúcie bez zlyhania.

fyzických a/alebo digitálnych distribučných kanálov a zamýšľanej pozície na trhu vo vzťahu ku konkurencii.

Pri posudzovaní harmonogramu implementácie navrhovaného podnikateľského plánu budú orgány dohľadu brať do úvahy obsah, priority a termíny jednotlivých plánovaných krokov, ako aj pevné a variabilné náklady spojené s ich implementáciou.

Žiadosť by zároveň mala obsahovať aj relevantné informácie o zabezpečení účasti v systéme ochrany vkladov a systéme inštitucionálneho zabezpečenia.

Ekonomické prostredie a životaschopnosť obchodného modelu

Orgány dohľadu posudzujú situáciu úverovej inštitúcie v makroekonomickom kontexte, pričom berú do úvahy aj podnikateľské prostredie.

Na jeho základe môžu lepšie posúdiť hlavné predpoklady, ktoré sú východiskom prognóz. Na overenie reálnosti predpokladov a prognóz orgány dohľadu základné predpoklady často podrobujú testom.

Pri hodnotení životaschopnosti obchodného modelu sa posudzujú hlavné faktory ziskovosti a schopnosť subjektu dosahovať v prvých troch rokoch činnosti adekvátnu mieru návratnosti. Orgány dohľadu okrem toho posudzujú udržateľnosť obchodného modelu úverovej inštitúcie na základe jej schopnosti vytvárať zisk v budúcnosti a jej rizikového profilu očakávaného v priebehu horizontu podnikateľského plánu.

Finančné prognózy

Hodnotenie finančných prognóz vychádza z prognózy súvahy a výkazu ziskov a strát žiadateľa na obdobie minimálne troch celých rokov činnosti.

Prognózy majú zahŕňať základný (ústredný) scenár a nepriaznivý scenár, na základe ktorých orgány dohľadu posúdia životaschopnosť a udržateľnosť obchodného modelu za rozličných podmienok. Oba scenáre by mali obsahovať vysvetlenie použitých predpokladov, motívov ich výberu a dôvodov, pre ktoré sa považujú za realistické.

Z oboch scenároch by mal byť zrejmý vplyv na koeficienty kapitálu a likvidity.

Poskytnuté finančné informácie by tiež mali zahŕňať informácie o profile financovania žiadateľa, jeho diverzifikácii a prípadných existujúcich zdrojoch financovania a/alebo zadĺženosti.

Na základe finančných prognóz orgány dohľadu posúdia, či je výška a kvalita kapitálu žiadateľa dostatočná na krytie strát vyplývajúcich z rizikového profilu úverovej inštitúcie vrátane prognózovaných strát v rámci nepriaznivého scenára.

Organizačná štruktúra

Pri hodnotení prehľadnosti a účinnosti organizačnej štruktúry úverovej inštitúcie orgány dohľadu posudzujú organizáciu nielen prevádzkového personálu, ale aj rôznych úrovni manažmentu.

V rámci hodnotenia sa preveruje, či celková organizácia úverovej inštitúcie umožňuje vykonávať jej činnosť účinným, zodpovedným a kontrolovaným spôsobom.

Orgány dohľadu sa zameriavajú na rozdelenie úloh a hierarchické línie, ako aj na organizáciu a kvalitatívne a kvantitatívne zloženie funkcií riadenia rizík a kontrolných funkcií.

Mechanizmy riadenia

Mechanizmy riadenia inštitúcie tvoria súčasť jej podnikovej štruktúry a sú jedným z faktorov, na základe ktorých sa posudzuje jej účelnosť.

Hodnotenie mechanizmov riadenia sa zameriava na zloženie a úlohu riadiacich a dozorných orgánov vrátane príslušných výborov. V rámci hodnotenia sa posudzuje aj ich súlad s vnútroštátnym právom.

Štruktúra riadenia sa hodnotí na základe kritérií transparentnosti, spoľahlivosti a schopnosti zabezpečiť účinné rozhodovanie s jednoznačným rozdelením právomocí a zodpovednosti na všetkých úrovniach.

Na základe príslušných právnych predpisov Únie a vnútroštátnych právnych predpisov musia navyše mechanizmy riadenia zabezpečovať adekvátny systém kontroly a protiváh, chrániť riadiaci orgán pred nenáležitými vplyvmi a umožňovať identifikáciu konfliktov záujmov.

Rámec internej kontroly a riadenia rizík

Podľa príslušných právnych predpisov Únie a vnútroštátnych právnych predpisov musí rámec internej kontroly a riadenia rizík komplexným spôsobom pokrývať činnosti a podstupované riziká úverovej inštitúcie. V rámci hodnotenia tohto rámca sa orgány dohľadu zameriavajú na to, či uplatňované pravidlá a metodiky umožňujú účinnú identifikáciu, meranie a monitorovanie rizík, a to vrátane externe zabezpečovaných činností.

Vo všeobecnosti by mali byť funkcie zodpovedné za riadenie rizík, dodržiavanie pravidiel a interný audit adekvátne personálne zabezpečené tak z hľadiska počtu pracovníkov, ak aj ich odbornosti. Hodnotenie preto bude zohľadňovať veľkosť príslušných funkcií v pomere k rozsahu a zložitosti činností úverovej inštitúcie, geografickú lokalitu funkcií v porovnaní s lokalitou, v ktorej úverová inštitúcia v skutočnosti vykonáva činnosť, ako aj adekvátnosť

technologického vybavenia, ktoré má rámec internej kontroly a riadenia rizík k dispozícii.

IT infraštruktúra a plánovanie zabezpečenia nepretržitej prevádzky

Úverové inštitúcie v rámci svojej podnikateľskej činnosti vo veľkej miere využívajú informačné technológie (IT), najmä ak poskytujú aj internetové a/alebo mobilné bankové služby. Preto je dôležité zabezpečiť spoľahlivú IT infraštruktúru a prijať relevantné kroky na zabezpečenie nepretržitej prevádzky.

Orgány dohľadu hodnotia, či IT infraštruktúra vyhovuje súčasným a budúcim podnikovým požiadavkám, a to za normálnych i nepriaznivých podmienok.

Od úverovej inštitúcie sa očakáva zavedenie primeraných pravidiel a procesov na identifikáciu, hodnotenie, monitorovanie a riadenie rizika spojeného s informačnými technológiami.

Plán zabezpečenia nepretržitej prevádzky vrátane plánu obnovenia prevádzky IT po mimoriadnych incidentoch sa hodnotí z pohľadu schopnosti plánu zabezpečiť adekvátnu úroveň odolnosti a zachovanie kritických operácií v prípade vážnych porúch.

Externé zabezpečovanie činností

Činnosti zabezpečované externe sa považujú za rizikovejšie, bez ohľadu na to, či sa zabezpečujú v rámci príslušnej skupiny, alebo prostredníctvom tretích strán. Tieto činnosti sa preto podrobujú dôkladnejšiemu hodnoteniu, ktoré sa zameriava najmä na:

- povahu externe zabezpečovaných činností a ich odôvodnenie,
- skúsenosti, referencie a lokalitu poskytovateľov služieb,
- kvalitu politiky externého zabezpečovania činností a jej dosah na riadenie rizík, najmä v prípade cezhraničných dohôd, a
- zmluvné dojednania v podobe zmlúv o poskytovaní služieb.

Režim dohľadu

Žiadosti o udelenie licencie sa posudzujú so zreteľom na zásadu konzistentnosti a zabezpečenia rovnakých podmienok.

© Európska centrálna banka 2018

Poštová adresa 60640 Frankfurt am Main, Nemecko

Telefón +49 69 1344 0

Internet www.bankingsupervision.europa.eu

Všetky práva vyhradené. Šírenie na vzdelávacie a nekomerčné účely je povolené, ak je uvedený zdroj.

Vysvetlenie pojmov nájdete v [glosári SSM](#).