



Andrea ENRIA

Predsednik Nadzornega odbora

Pomembne institucije

SSM-2019-0221

14. junij 2019

Nadzorniška pričakovanja glede zmogljivosti za združevanje podatkov o tveganjih in praks pri poročanju o tveganjih

Spoštovani,

zanesljivi podatki so temeljni predpogoj za celovit sistem upravljanja tveganj in sprejemanje dobrih odločitev v bankah. Zato enotni mehanizem nadzora (EMN) posveča posebno pozornost kakovosti podatkov v institucijah ter njihovim zmogljivostim za združevanje podatkov o tveganjih in poročanje o tveganjih. ECB v skladu s smernicami Evropskega bančnega organa (EBA) v okviru procesa nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (SREP) oceni, ali imajo institucije učinkovite in zanesljive informacijske in komunikacijske sisteme in ali ti sistemi v celoti podpirajo zmogljivosti za združevanje podatkov o tveganjih tako v normalnih kot tudi v stresnih obdobjih.

V letu 2016 je ECB na vzorcu, ki je vseboval 25 pomembnih bank, začela izvajati »tematski pregled učinkovitega združevanja podatkov o tveganjih in poročanja o tveganjih« kot eno izmed svojih prednostnih nalog nadzora, da bi poglobljeno ocenila splošno upravljanje institucij, njihove zmogljivosti za združevanje podatkov o tveganjih in prakse pri poročanju o tveganjih, ki so relevantne za vsako institucijo kot celoto.¹ Ocena je bila opravljena v skladu z načeli za učinkovito združevanje podatkov o tveganjih in poročanje o tveganjih, ki jih je oblikoval Baselski odbor za bančni nadzor (BCBS 239).² Rezultat tematskega pregleda, kot je opisan v končnem poročilu, objavljenem maja 2018,³ je sprožil resne pomisleke in pokazal, da so zmogljivosti za združevanje podatkov o tveganjih ter prakse pri poročanju o tveganjih v vzorcu pomembnih institucij nezadovoljive.

Poleg tega so splošni rezultati naše nadzorniške ocene procesov ICAAP in ILAAP (procesa ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala in ustrezne notranje likvidnosti) v institucijah, kot del letne ocene SREP,

1 Glej Bančni nadzor v ECB, »Prednostne naloge enotnega mehanizma nadzora v letu 2017«, december 2016.

2 Glej BCBS, »Principles for effective risk data aggregation and risk reporting«, januar 2013.

3 Glej Bančni nadzor v ECB, »Report on the Thematic Review on effective risk data aggregation and risk reporting«, maj 2018.

razkrili, da so od vseh ocenjenih področij najbolj problematični računalniška infrastruktura in zmogljivosti za združevanje podatkov o tveganjih v institucijah. Na splošno je bilo ocenjeno, da institucije niso močne na tem področju, saj so bile v več kot polovici ugotovljene resne pomanjkljivosti.

ECB meni, da so potrebne korenite in hitre izboljšave zmogljivosti za združevanje podatkov o tveganjih in poročanja o tveganjih v bankah.

ECB v svoji tekoči nadzorni dejavnosti kot primerjalno vrednost za najboljše prakse pri ocenjevanju zmogljivosti za združevanje podatkov o tveganjih in praks pri poročanju o tveganjih v institucijah uporablja načela BCBS 239. Zmogljivosti za združevanje podatkov o tveganjih in prakse pri poročanju o tveganjih v institucijah oceni v sorazmernem obsegu, pri čemer upošteva naravo, velikost in kompleksnost dejavnosti institucij. Ker je regulativno poročanje ključna predpostavka za uspešen nadzor bančnega poslovanja, ECB poleg tega meni, da bi bilo koristno, če bi se načela BCBS 239 upoštevala tudi v procesih in sistemih zunanjega poročanja. BCBS razume spoštovanje načel BCBS 239 v regulativnem in finančnem poročanju kot primer učinkovitega vodenja.⁴

Tematski pregled EMN je prav tako pokazal, da naprednejše banke vzpostavljajo integrirane rešitve za poročanje (enotno oblikovana organizacija nadzora podatkov za celotno skupino, enoten merodajni vir za upravljanje tveganj in za regulativne namene, vgrajeno usklajevanje, itd.). Menimo, da so take integrirane poročevalske rešitve najučinkovitejše in spodbujamo institucije, da jih uvedejo.

Skupne nadzorniške skupine ECB bodo v naslednjih mesecih v sklopu ocene SREP ocenile zmogljivosti za združevanje podatkov o tveganjih in prakse pri poročanja o tveganjih, vključno z morebitnimi izboljšavami.

Ta dopis je bil poslan vsem pomembnim institucijam, ki jih nadzira EMN.

S pozdravom,

[podpisaná]

Andrea Enria

Predsednik Nadzornega odbora

⁴ Glej BCBS, »*Progress in adopting the Principles for effective risk data aggregation and risk reporting*«, marec 2017, Priloga 2, str. 15, odst. 1.1.