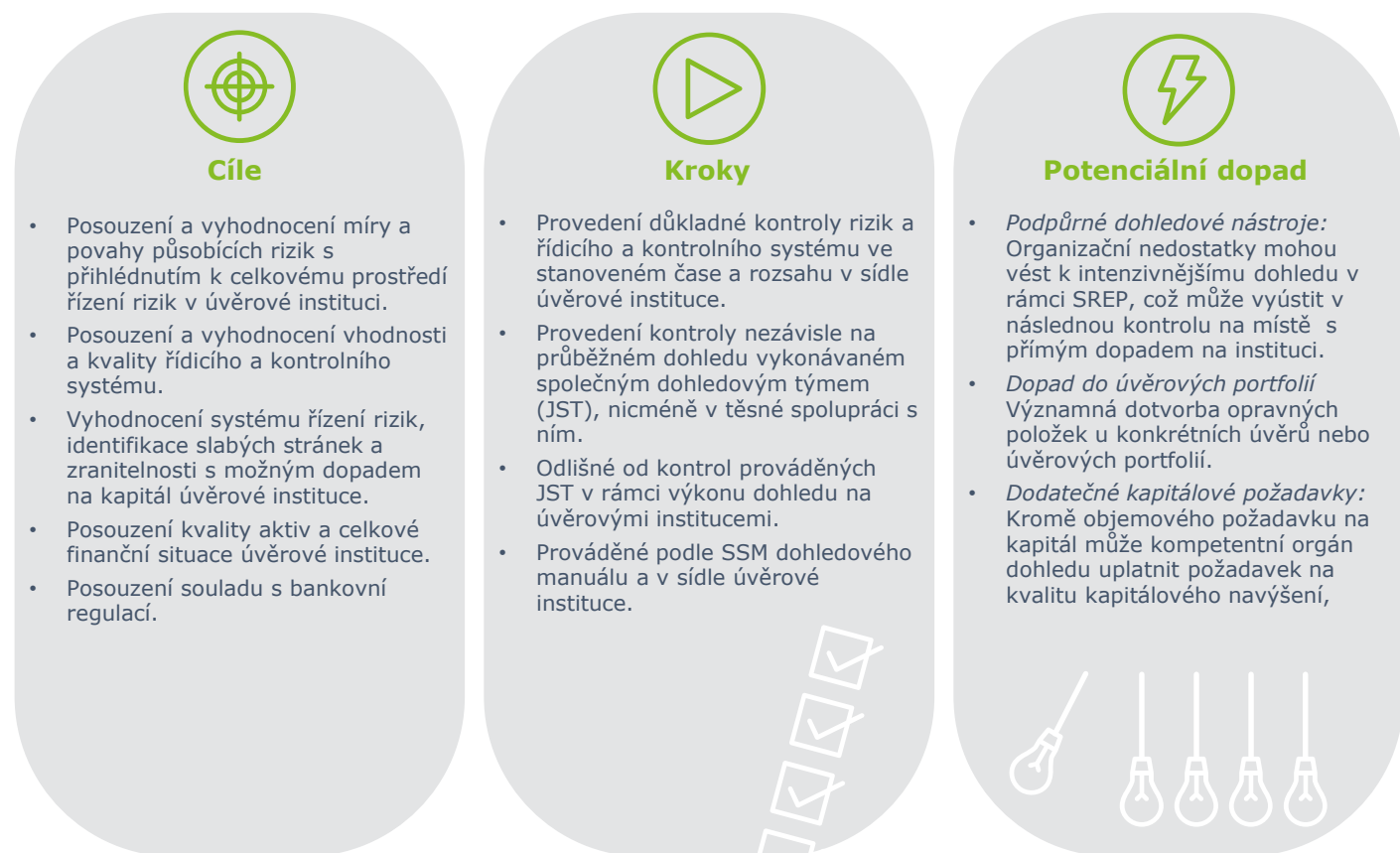


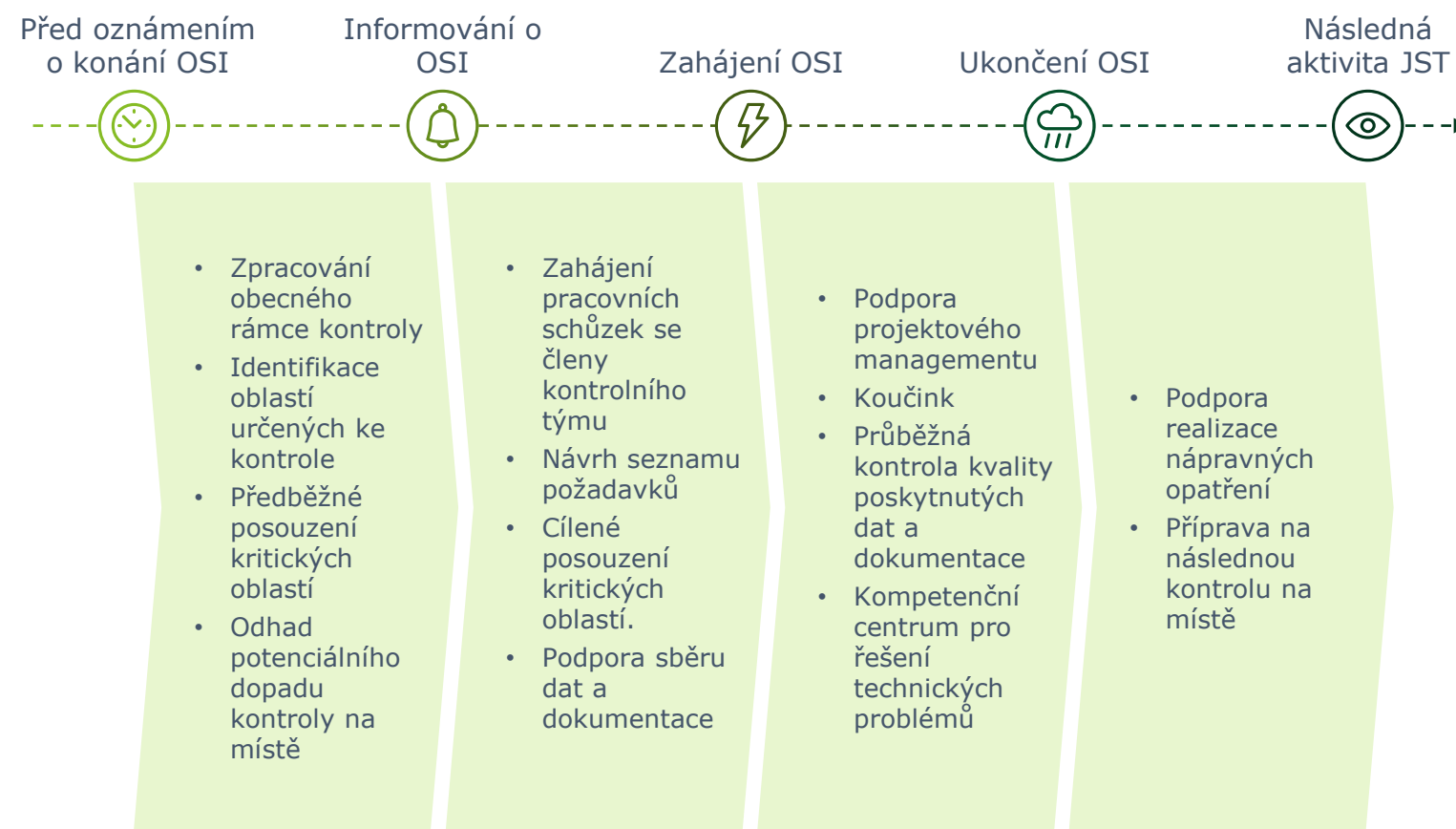


Připravenost na On-Site inspekci (OSI) ECB

SHRNUTÍ ECB ON-SITE INSPEKCE



ČASOVÝ RÁMEC A DOHLEDOVÁ AKTIVITA V RÁMCI OSI



OSI-SSM PŘÍSTUP

- > K zahájení OSI může dojít z různých důvodů, nicméně nejčastějším spouštěčem je výsledek rizikového hodnocení provedeného ze strany JST
- > Hlavní rizikové oblasti nejsou obvykle posuzovány izolovaně, ale v širším kontextu
- > Časový harmonogram a zaměření kontroly jsou přesně stanoveny.
- > „Ad hoc“ kontrola je obvykle zahájena v důsledku mimořádné události nebo uzavření neobvyklé transakce
- > Kontrolní týmy jsou složeny z inspektorů ECB, národních orgánů dohledu, případně zaměstnanců externích společností
- > Účast inspektorů ECB v kontrolním týmu není nezbytné, nicméně kontrola musí být provedena v souladu s ECB metodikou
- > ECB se obvykle osobně angažuje v kontrolách institucí s vyšším rizikovým profilem, případně s potenciálním politickým dopadem

OSI-PRINCIPY



Přímá souvislost mezi výsledkem SREPU a plánováním OSI:

- klíčový vstup pro strategické a operativní plánování SSM
- přímý dopad na rozsah a hloubku off-site a on-site aktivit

OSI příklady zaměření

- **Analýza obchodního modelu**
Životaschopnost obchodního modelu a udržitelnost profitability konkrétních strategií
- **Úvěrové riziko a riziko protistrany**
Řídicí a organizační předpoklady, systém řízení rizik, řídicí a kontrolní systém včetně reportovacího rámce, úvěrové profily, kvalita expozic včetně zásad tvorby opravných položek
- **Tržní riziko**
Systém řízení tržních rizik, externí neregulatorní reporting, soulad s regulatorními požadavky a pravidly tržní transparency
- **Riziko likvidity**
Systém řízení likvidity; externí regulatorní a neregulatorní reporting, soulad s regulatorními požadavky a pravidly tržní transparency
- **Operační riziko**
Systém řízení operačního rizika, rizika IS/IT, outsourcingu
- **Vnitřní řídicí a kontrolní systém**
Řídicí orgán, vnitřní struktura a organizace, řídicí procesy, vnitřní kontrola, odměňování, funkce řízení rizik, funkce compliance, funkce vnitřního auditu
- **Interní proces hodnocení kapitálové přiměřenosti (ICAAP)**
ICAAP proces, úroveň kapitálu odrážející úroveň rizika, zátěžové testy, rizikový apetit, plán vývoje kapitálu
- **Stanovení kapitálových požadavků podle Pilíře 1**
Řízení, vnitřní kontrola a postupy, integrita dat s účetnictvím, datová kvalita, výpočet kapitálových požadavků



Připravenost na On-Site inspekci (OSI) ECB

METODIKA DELOITTE

Naše metodika vyhodnocení a realizace nápravných opatření...

...je založena na standardizovaných postupech...

...zahrnujících příslušné oblasti.

Výchozí analýza potenciální hrozby OSI

Posouzení individuální situace banky, analýza zpětné vazby od JST, analýza lokálního prostředí a sektoru se zaměřením na priority SSM

Stanovení rozsahu prací

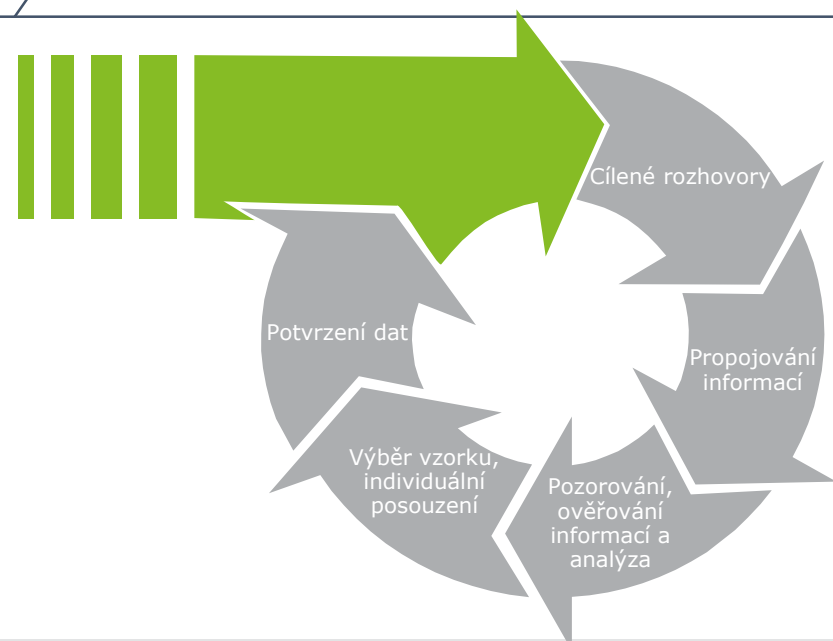
Identifikace potenciálního dopadu OSI, určení oblasti zaměření a poskytnutí podrobného rozsahu prací včetně cenové nabídky

Zpracování a realizace specifického pracovního programu pro instituci založeného na znalosti OSI

Na základě znalosti postupů ECB navrhne specificky přizpůsobený pracovní program zaměřený na identifikaci potenciálních problémů; možnost zapojení mezinárodních odborníků OSI; prioritizace nedostatků

Nápravná opatření

Zajistíme nápravu nedostatků s největší prioritou; navrhne zlepšení vnitřních předpisů a procesů; připravíme instituci na OSI, navrhne rychlé a efektivní úpravy, pokud je OSI očekávána v brzké době.



1. Řízení
2. Organizační a provozní rámec, struktura, zásady a postupy
3. Posouzení rizik, rizikového profilu, apetitu a strategie
4. Měření rizik, modely, řízení a monitoring
5. Snižování rizik
6. Kvalita aktiv a jejich ocenění
7. Kapitálová přiměřenost
8. Pohotovostní a krizové plány
9. Požadavky na reporting a zveřejňování informací
10. Interní audit
11. IT zdroje a zabezpečení dat

Nabídka Deloitte Vaší bance může zahrnovat:

- Popis možného dopadu OSI a příprava na kontrolu
- Nastavení analýz a postupů umožňujících předvídat hlavní zjištění OSI
- Vytvoření centralizovaného projekčního týmu zajišťujícího úspěšné dokončení OSI
- Shromáždění požadované interní a externí dokumentace
- Hlubkovou analýzu vybraných portfolií a témat (např. valuace kreditního rizika) v rámci přípravy na OSI
- Podporu při přípravě a doručení dat

JAK
MŮŽEME
POMOCI

Klíčové
faktory
úspěchu

Organizace

Centrálně řízený tým, zahajovací schůzky a akční plán v rámci OSI vedoucí k rozdělení odpovědností za realizaci nápravných opatření

Data a IT

Centralizovaná definice dat, kontrola datové kvality, výběr vzorku portfolia, kvantifikace dopadu zjištěných nedostatků. Podpora při přípravě datových a procesních toků.

Řízení a procesy

Ověření klíčových řídicích struktur a procesů a jejich souladu s regulačními požadavky a přístupy aplikovanými ze strany ECB

Identifikace a náprava nedostatků

Včasná identifikace potenciálních nedostatků a zahájení jejich odstranění, využití příležitosti seznámit se s názorem inspektora v dané věci.

KVALIFIKACE



Zkušenosti odborníci

Seniorní odborníci s rozsáhlými zkušenostmi v oblasti regulace, auditu a poradenství



Mezinárodní tým

Globální síť vědomostí a znalostí: specifikace témat, školení, benchmarking, výměna technických a praktických řešení, podpora ve všech relevantních jurisdikcích



BUCF and ECRS

Spolupráce na mezinárodní úrovni prostřednictvím Banking Union Center in Frankfurt (BUCF) a EMEA Center for Regulatory Strategy (ECRS), které shromažďují a sdílejí zásadní názory na regulační změny a problémy



Zkušenosti a multidimenzionální pohled na výkon dohledu

- Přímá účast na OSI pod vedením ECB a NCAs umožňující zásadní pohled na priority dohledu a regulační požadavky
- Dohledový přístup a způsob posuzování zjištěných nedostatků v rámci výkonu dohledu je součástí zkušeností našich odborníků
- Deloitte se účastnil s orgány dohledu řady kontrol, na druhé straně v jiných případech poskytl bankám poradenství v oblasti přípravy na OSI a realizace nápravných opatření...

...tato jedinečná kombinace různých pohledů a přístupů umožňuje společnosti Deloitte poskytovat účinné a efektivní poradenství v rámci OSI.

KONTAKTY



David Batal

dbatal@deloittece.com

+420 603 196 371



Ondřej Veselovský

oveselovsky@deloittece.com

+420 733 161 527



Martin Burjáněk

mburjanek@deloittece.com

+420 739 685 487