

Informácie o výkone dohľadu nad bankami a pobočkami zahraničných bánk

V zmysle § 6 ods. 16 písm. c) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách Národná banka Slovenska uverejňuje všeobecné hodnotiace kritériá a metodiku, ktoré používa pri vykonávaní dohľadu nad bankami a pobočkami zahraničných bánk. Povinnosť zverejňovať informácie o výkone dohľadu vyplýva z ustanovení článku 144 Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií (prepracované znenie).

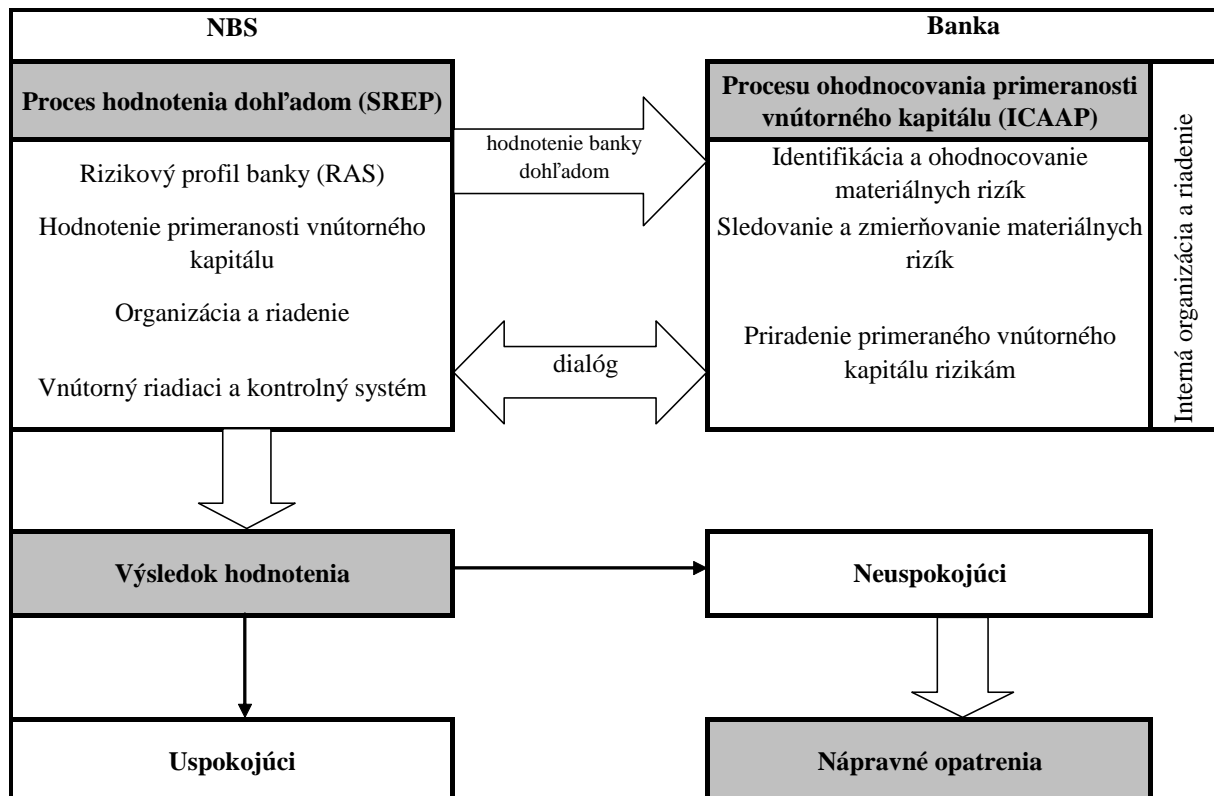
Výbor európskych orgánov bankového dohľadu (CEBS) sa dohodol na jednotnej štruktúre zverejňovania informácií o výkone dohľadu s cieľom dosiahnuť porovnateľnosť informácií medzi jednotlivými členskými štátmi. Obsah a štruktúra zverejňovaných informácií sú obsahom usmernenia CEBS-u „CEBS Guidelines on Supervisory Disclosure.“¹

Informácie o výkone dohľadu sú členené do štyroch častí:

- Rozsah aplikácie procesu hodnotenia dohľadom (SREP)
- Rámec hodnotenia rizikového profilu bánk (RAS)
- Posúdenie systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu bánk (ICAAP)
- Uplatňovanie nápravných opatrení

1. Rozsah aplikácie procesu hodnotenia dohľadom (SREP)

Proces hodnotenia dohľadom zahŕňa vyhodnocovanie rizikového profilu banky, systému organizácie a riadenia, vnútorného kontrolného a riadiaceho systému a hodnotenie dostatočnosti vnútorného kapitálu na základe posúdenia systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu bankou. Proces hodnotenia dohľadom je zobrazený v nasledujúcej schéme.



¹ www.c-eps.org/standards.htm

1.1 Klasifikácia inštitúcií

Pre potreby výkonu dohľadu sú banky a pobočky zahraničných bánk členené do štyroch skupín:

- veľké
- stredné a malé
- stavebné sporiteľne
- pobočky zahraničných bánk

Skupina	Charakteristika skupiny	
veľká banka	kvantitatívne kritérium	- bilančná suma nad 100 mld. Sk - veľký objem primárnych vkladov
	kvalitatívne kritérium	- univerzálna banka so širokým rozsahom bankových činností
stredná a malá banka	kvantitatívne kritérium	- bilančná suma menej ako 100 mld. Sk - menší objem primárnych vkladov
	kvalitatívne kritérium	- menší rozsah bankových činností alebo špeciálne zameranie činností
stavebná sporiteľňa	banka vykonávajúca činnosti podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení	

1.2 Aplikácia procesu hodnotenia dohľadom (SREP)

Do procesu hodnotenia dohľadom je zahrnutá každá banka dohliadaná Národnou bankou Slovenska, a to na individuálnom základe ako aj na konsolidovanom základe. Pre banky, ktoré majú materskú spoločnosť so sídlom v členskom štáte, je do procesu hodnotenia dohľadom zahrnutá len časť konsolidovaného celku tvorená bankou so sídlom v SR a jej dcérskymi spoločnosťami. Pobočky zahraničných bánk sú zahrnuté do výkonu dohľadu v rozsahu kompetencií hostiteľského členského štátu v zmysle § 16 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách.

1.3 Uplatňovanie princípu proporcionality

Pri aplikácii procesu hodnotenia dohľadom Národná banka Slovenska uplatňuje princíp proporcionality, pričom tromi základnými kritériami sú:

- veľkosť banky
- rozsah a zložitosť vykonávaných činností
- významnosť banky pre stabilitu finančného sektora

1.4 Spolupráca s ostatnými regulátormi

Národná banka Slovenska aktívne spolupracuje s orgánmi dohľadu členských štátov na základe ustanovení Smernice Európskeho parlamentu a Rady 2006/48/ES o začatí a vykonávaní činností úverových inštitúcií, ako aj pravidiel dohodnutých CEBS-om v usmernení „Guidelines for Cooperation between the Consolidating Supervisors and Host Supervisors.“¹

Spolupráca je postavená taktiež na pravidlách dohodnutých v dohodách o porozumení medzi Národnou bankou Slovenska a zahraničnými dohliadacími autoritami. V súčasnosti je podpísaných 9 dohôd o porozumení (Memorandum of Understanding) týkajúcich sa spolupráce v oblasti bankového dohľadu so zahraničnými dohliadacími orgánmi.

Dohody o porozumení tvoria všeobecný rámec spolupráce, súčasťou každej dohody je výmena informácií na základe dobrovoľnosti a reciprocity. Výmena informácií zahŕňa

informácie o legislatíve, povoľovacích činnostiach a výkone dohľadu. Súčasťou dohôd je aj možnosť pre domovský dohľad vykonať dohľad na mieste v krajine hostiteľského dohľadu.

2. Rámec hodnotenia rizikového profilu bánk (RAS)

Hodnotenie rizikového profilu banky je hlavnou súčasťou procesu hodnotenia bánk dohľadom a tvorí východisko pre hodnotenie procesu ohodnocovania primeranosti vnútorného kapitálu bankou a pre posúdenie kvalitatívnych požiadaviek na používanie interných modelov bánk pre výpočet kapitálových požiadaviek.

Východiskom pre hodnotenie rizikového profilu banky je právny rámec upravujúci požiadavky na podnikanie bánk a schválená stratégia výkonu dohľadu v rámci NBS.

Právny rámec pre výkon dohľadu predstavujú najmä:

- zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom
- zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách
- zákon č. 566/1991 Z. z. o Národnej banke Slovenska
- Opatrenia NBS pre oblasť obozretného podnikania bánk najmä
 - Opatrenie NBS č. 12/2004 o rizikách a systéme riadenia rizík v znení neskorších predpisov
 - Opatrenie NBS č. /2007 o vlastných zdrojov financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk
 - Opatrenie NBS č. 13/2004 o zatried'ovaní majetku a záväzkov v znení neskorších predpisov
 - Opatrenie NBS č. 3/2004 o likvidite bánk v znení neskorších predpisov
 - Opatrenie NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk

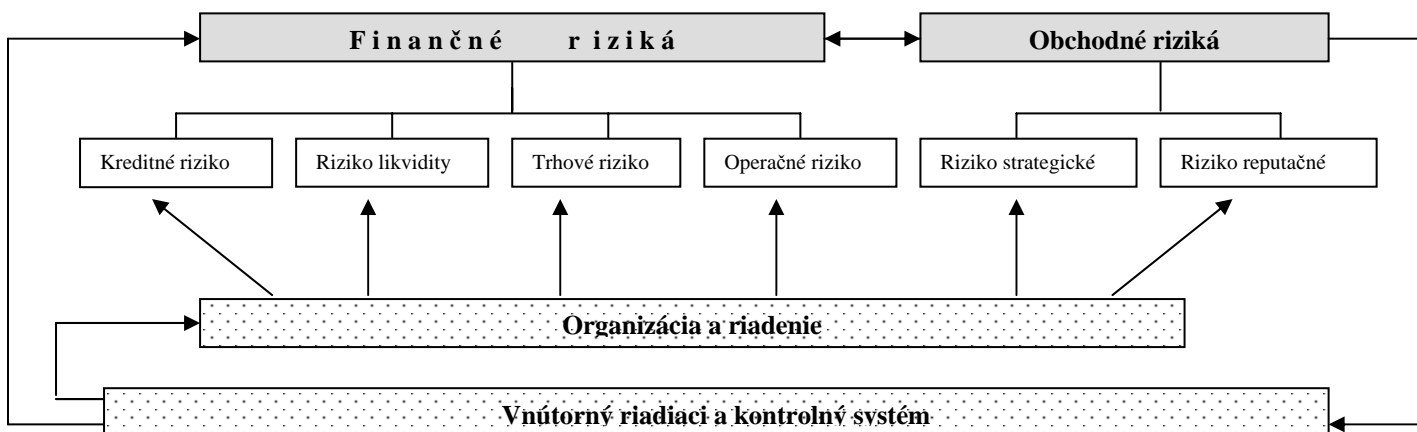
Rámec rizikovo orientovaného dohľadu vychádza zo Stratégie NBS pri výkone bankového dohľadu. Základným dokumentom stratégie NBS pri výkone bankového dohľadu je vyhlásenie o poslaní bankového dohľadu schválené Bankovou radou NBS.

Na dosiahnutie cieľov a úloh stanovených Vyhlásením o poslaní bankového dohľadu sa bankový dohľad riadi politikami bankového dohľadu. Východiskom pre potreby hodnotenia rizikového profilu bánk sú politika dohľadu orientovaného na riadenie rizík, resp. systém ratingového hodnotenia bánk, a na ne nadväzujúca politika dohľadu.

Príprava, plánovanie a zameranie dohľadu pre jednotlivé banky vychádza z hodnotenia rizikového profilu banky. Základné hodnotené riziká sú

- kreditné riziko
- trhové riziko
- riziko likvidity
- operačné riziko
- strategické riziko
- reputačné riziko

Širším rámcom pre hodnotenie každej inštitúcie je hodnotenie zavedenej organizácie a riadenia, ako aj vnútorného riadiaceho a kontrolného systému banky.



2.1 Hlavné zložky a nástroje dohľadu

Hlavnými zložkami výkonu dohľadu sú

- Dohľad na diaľku
- Dohľad na mieste
- Spolupráca s audítorom
- Spolupráca s interným audítorom

Hlavnými nástrojmi dohľadu sú

- Analýza finančnej situácie banky na základe údajov z hlásení
- Analýza významných zmien finančných ukazovateľov banky
- Hodnotenie rizikového profilu banky – matica rizík
- Ratingové hodnotenie CAMEL
- Plán dohľadu - dohľadací cyklus

Schématické znázornenie stanovenia rizikového profilu

zložka dohľadu	Dohľad na diaľku	Dohľad na mieste
Výstup 1	Rizikový profil na základe vyhodnotenia finančných ukazovateľov (FINAN)	Rizikový profil na základe hodnotenia systému riadenia rizík, organizácie a riadenia banky a vnútorného riadiaceho a kontrolného systému
Výstup 2	Výsledný rizikový profil a výsledný rating	
Výstup 3	Plán dohľadu – dohľadací cyklus	

2.1.1 Analýza finančnej situácie banky na základe údajov z hlásení a analýza významných zmien finančných ukazovateľov banky

Cieľom analýzy jednotlivých bánk je posúdenie ich finančnej situácie, významných zmien finančných ukazovateľov a dodržiavania pravidiel obozretného podnikania.

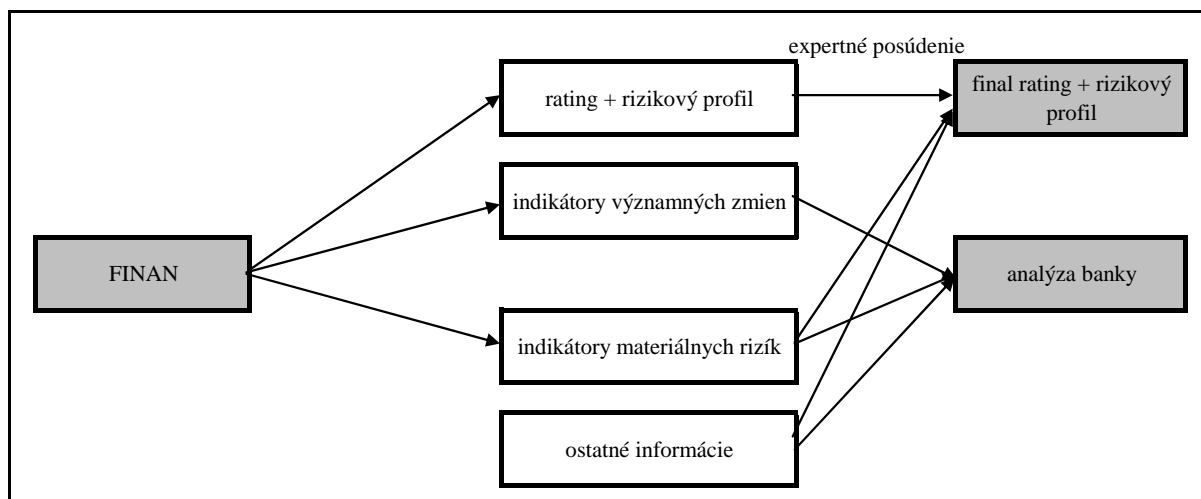
Vstupmi pre analýzu sú údaje a informácie zo zdrojov, ktoré má NBS k dispozícii, najmä:

- výkazy a štatistické hlásenia zasielané bankami do NBS prostredníctvom systému STATUS
- informácie poskytnuté bankami na základe vyžiadania útvaru dohľadu
- ďalšie hlásenia, špeciálne reporty a dotazníky na báze odporúčaní a metodických usmernení bankového dohľadu
- rozšírená správa audítora
- správa interného audítora

- výročná správa banky
- verejne dostupné informácie

Základom pre finančnú analýzu a analýzu významných zmien je súbor sledovaných hodnôt a sledovaných ukazovateľov (FINAN). Z tohto súboru sledovaných hodnôt sú definované výstupy pre hodnotenie banky:

- automatizované ratingové hodnotenie
- automatizované hodnotenie miery významných rizík
- indikátory významných zmien
- indikátory materiálnych rizík



Analýza finančnej situácie jednotlivých bánk a analýza významných zmien sa robí spravidla štvrtťoročne.

2.1.2 Hodnotenie rizikového profilu banky - matica rizík

Hodnotenie rizikového profilu banky zahŕňa hodnotenie miery rizika a systému riadenia pre hlavné riziká – kreditné, operačné, trhové, likvidity, strategické a reputačné. Každému riziku je priradené číselné hodnotenie od 1 do 5 samostatne za mieru rizika a samostatne za systém riadenia daného rizika. Každému riziku sa tiež priradí predpokladaný trend vývoja (negatívny, pozitívny, stabilný).

MATICA RIZÍK

BANKA			
RIZIKO	MIERA RIZIKA	RIADENIE RIZIKA	TREND
KREDITNÉ			
OPERAČNÉ			
TRHOVÉ			
LIKVIDITY			
REPUTAČNÉ			
STRATEGICKÉ			

Miera rizika pre kreditné riziko, trhové riziko a riziko likvidity sa hodnotí na základe číselných ukazovateľov. Každému ukazovateľu sú priradené intervaly hodnôt pre hodnotenie a váha príslušného ukazovateľa.

Miera rizika pre operačné riziko, strategické riziko a reputačné riziko sa hodnotí kombináciou kvantitatívnych a kvalitatívnych ukazovateľov. Hodnotené oblasti pre uvedené riziká sú zobrazené v nasledujúcich tabuľkách.

Operačné riziko

Hodnotenie miery operačného rizika
A. OPERAČNÉ RIZIKO V OBCHODNÝCH ČINNOSTIACH
Úvery, záruky
Cenné papiere
Obchody peňažného a devízového trhu
B. POMOCNÉ, OBSLUŽNÉ A KONTROLNÉ ČINNOSTI
IT a fyzická a systémová bezpečnosť banky
Účtovníctvo a reporting
AML

Reputačné riziko

Hodnotenie reputačného rizika
Finančná výkonnosť banky
Hodnotenie manažmentu a interných procesov
Vzťah ku klientom a verejnosti

Strategické riziko

Hodnotenie strategického rizika
Obchodná stratégia a ciele
Podnikateľské prostredie

Systém riadenia jednotlivých rizík sa hodnotí pri dohľade na mieste podľa štandardizovaného hodnotenia pre jednotlivé oblasti. Oblasti pre hodnotenie systému riadenia jednotlivých rizík sú zobrazené v nasledujúcich tabuľkách.

Kreditné riziko

Systém riadenia kreditného rizika
Stratégia riadenia kreditného rizika
Organizácia riadenia kreditného rizika
Informačné toky
Informačný systém
Systém uzatvárania obchodov a výkon činností
Vnútorne predpisy
Identifikácia kreditného rizika
Meranie kreditného rizika
Sledovanie kreditného rizika a metódy na určenie limitov
Minimalizácia kreditného rizika
Systém vnútornej kontroly

Operačné riziko

Systém riadenia operačného rizika
Stratégia riadenia operačného rizika
Organizácia riadenia operačného rizika
Informačné toky
Informačný systém
Vnútorne predpisy

Identifikácia operačného rizika
Odhad operačného rizika
Sledovanie operačného rizika
Minimalizácia operačného rizika
System vnútornej kontroly

Trhové riziko

System riadenia trhového rizika
Stratégia riadenia trhového rizika
Organizácia riadenia trhového rizika
Informačné toky
Informačný system
Nové druhy obchodov a činností
System uzatvárania obchodov
Vnútorné predpisy
Meranie trhového rizika
Sledovanie trhového rizika
Minimalizácia trhového rizika
System vnútornej kontroly

Riziko likvidity

System riadenia rizika likvidity
Stratégia riadenia rizika likvidity
Organizácia riadenia rizika likvidity
Vnútorné predpisy
Informovanosť vedenia banky o stave likvidity
Informačný system
Metódy a postupy na meranie a sledovanie likvidity a metódy a limity pre obmedzovanie rizika likvidity
Scenáre pre riadenie likvidity
Stabilizácia a diverzifikácia finančných zdrojov a speňaženie aktív
Pohotovostný plán
Vnútorný kontrolný system riadenia rizika likvidity

Reputačné riziko

System riadenia reputačného rizika
Predpoklady pre riadenie rizika
System riadenia

Strategické riziko

System riadenia strategického rizika
Predpoklady pre riadenie rizika
System riadenia

Hodnotenie miery rizika pre kreditné riziko, trhové riziko a riziko likvidity sa robí štvrťročne (off site rizikový profil). Hodnotenie rizikového profilu banky v rozsahu celej matice rizík sa robí spravidla raz ročne na základe záverov z vykonaného dohľadu na mieste a číselných ukazovateľov vypočítaných dohľadom na diaľku.

2.1.3 Ratingové hodnotenie CAMEL

Ratingové hodnotenie CAMEL zahŕňa hodnotenie kapitálu, aktív, manažmentu, výnosov, likvidity a senzitivity banky. Každý hodnotenej oblasti je priradené výsledné číselné hodnotenie od 1 do 5 a tiež predpokladaný trend vývoja (negatívny, pozitívny, stabilný).

CAMEL RATING

BANKA		TREND
KAPITÁL		
AKTIVA		
MANAŽMENT		
VÝNOSY		
LIKVIDITA		
SENZITIVITA		
VÝSLEDNÝ RATING		

Pre každú hodnotenú oblasť (okrem manažmentu) sú stanovené číselné ukazovatele. Každému ukazovateľu sú priradené intervaly hodnôt pre hodnotenie ratingom od 1 do 5 a váha každého ukazovateľa.

Manažment je hodnotený najmä na základe vykonaného dohľadu na mieste, v prípade že dohľad na mieste nebol vykonaný, pre hodnotenie sa použijú informácie z dohľadu na diaľku (komunikácia a spolupráca s bankou) a z rokovaní s manažmentom banky.

Výsledný rating sa počíta ako priemer ratingov za jednotlivé hodnotené oblasti zaokrúhlený na celé číslo, pričom platí zásada, že výsledný rating môže byť maximálne o jeden stupeň lepší ako je najhoršie hodnotená oblasť.

Ratingové hodnotenie bez hodnotenia manažmentu sa robí štvrťročne (off site ratingové hodnotenie). Ratingové hodnotenie CAMEL sa v plnom rozsahu robí spravidla raz ročne na základe záverov z vykonaného dohľadu na mieste a číselných ukazovateľov vypočítaných dohľadom na diaľku.

2.1.4 Plán dohľadu – dohliadací cyklus

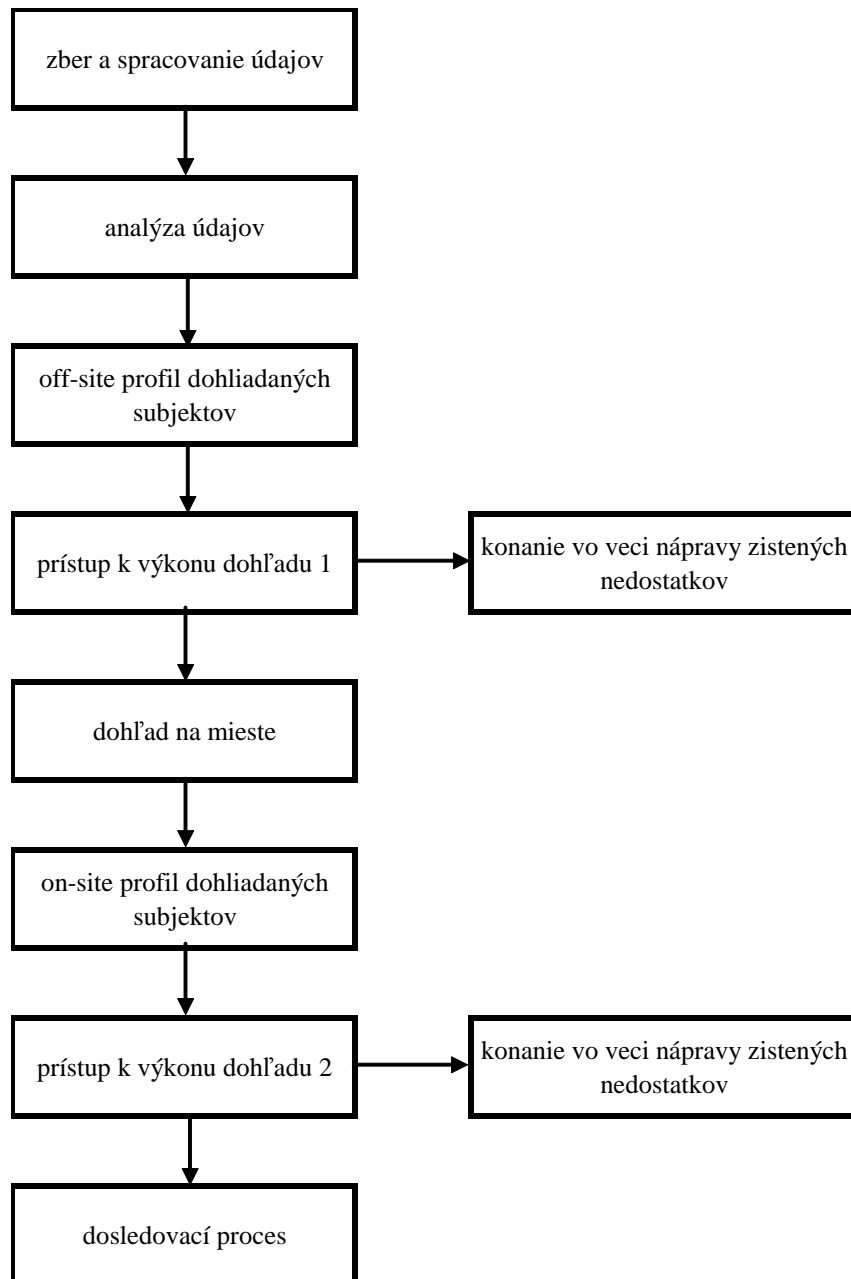
Na základe stanoveného rizikového profilu a určeného výsledného ratingu banky sa stanovuje plán dohľadu banky a dochádza k určeniu dohliadacieho cyklu (24, 12, 6 mesiacov, resp. priebežný monitoring banky/osobitného režimu). Vzťah medzi ratingovým hodnotením banky a dohliadacím cyklom zobrazuje nasledujúca tabuľka. Dohliadací cyklus predstavuje frekvenciu dohľadov na mieste vykonávaných v bankách.

Rating banky	cyklus 24 mesiacov	cyklus 12 mesiacov	cyklus 6 mesiacov	priebežný monitoring/osobitný režim
1	●			
2	●			
3		●		
4			●	
5				●

Okrem dohľadu na mieste v rámci dohliadacieho cyklu sa do 12 mesiacov po ukončení dohľadu na mieste vykonáva dosledovací dohľad, ktorého cieľom je overiť plnenie opatrení prijatých bankou na základe vykonaného dohľadu na mieste.

2.2 Úlohy a kompetencie v procese plánovania a prípravy dohľadu

Proces výkonu dohľadu je zobrazený v nasledujúcej schéme.



2.2.1 Dohľad na diaľku

Dohľad na diaľku zodpovedá za zber a spracovanie údajov o bankách (výkazy, hlásenia, správy audítora a interného audítora, korešpondencia s bankou, iné dostupné informácie). Na základe analýzy údajov dohľad na diaľku zostavuje rizikový profil banky, ktorý je základom pre plánovanie dohľadu a určenie dohliadacieho cyklu pre danú banku.

Dohľad na diaľku môže na základe získaných informácií, hodnotenia rizikového profilu a hodnotenia plnenia pravidiel pre obozretné podnikanie bánk konať voči banke podľa povahy zistených chýb a nedostatkov (napr. porušovanie limitov obozretného podnikania, nesprávne alebo oneskorené predkladanie výkazov, porušenie iných zákonných povinností).

Dohľad na diaľku poskytuje dohľadu na mieste doplňujúce informácie pred začatím dohľadu na mieste a dáva podnety na preverenie na základe získaných a spracovaných informácií o banke.

Po ukončení dohľadu na mieste predkladá dohliadaná banka plán opatrení na odstránenie nedostatkov zistených dohľadom na mieste. Dohľad na diaľku zodpovedá za vyhodnocovanie plnenia tohto plánu.

2.2.2 Dohľad na mieste

Dohľad na mieste zostavuje plán dohľadu na mieste na kalendárny rok na základe hodnotenia rizikového profilu jednotlivých bánk, ďalších dostupných informácií a podľa stanoveného dohliadacieho cyklu pre jednotlivé banky. Plán dohľadu obsahuje termíny pre začatie a vykonanie dohľadu, zameranie dohľadu a predpokladané zloženie pracovnej skupiny pre vykonanie dohľadu.

V bankách sú vykonávané 3 základné typy dohľadov:

- Komplexný dohľad
- Tématický dohľad
- Dosledovací dohľad

Komplexný dohľad zahŕňa hodnotenie všetkých hlavných činností banky a po jeho vykonaní je možné vyhodnotiť celkový rizikový profil banky.

Tematický dohľad je zameraný na vybrané činnosti banky, alebo hodnotenie vybraného rizika. Tematický dohľad sa môže vykonať aj pri schvaľovaní interných modelov bánk pre výpočet kapitálových požiadaviek.

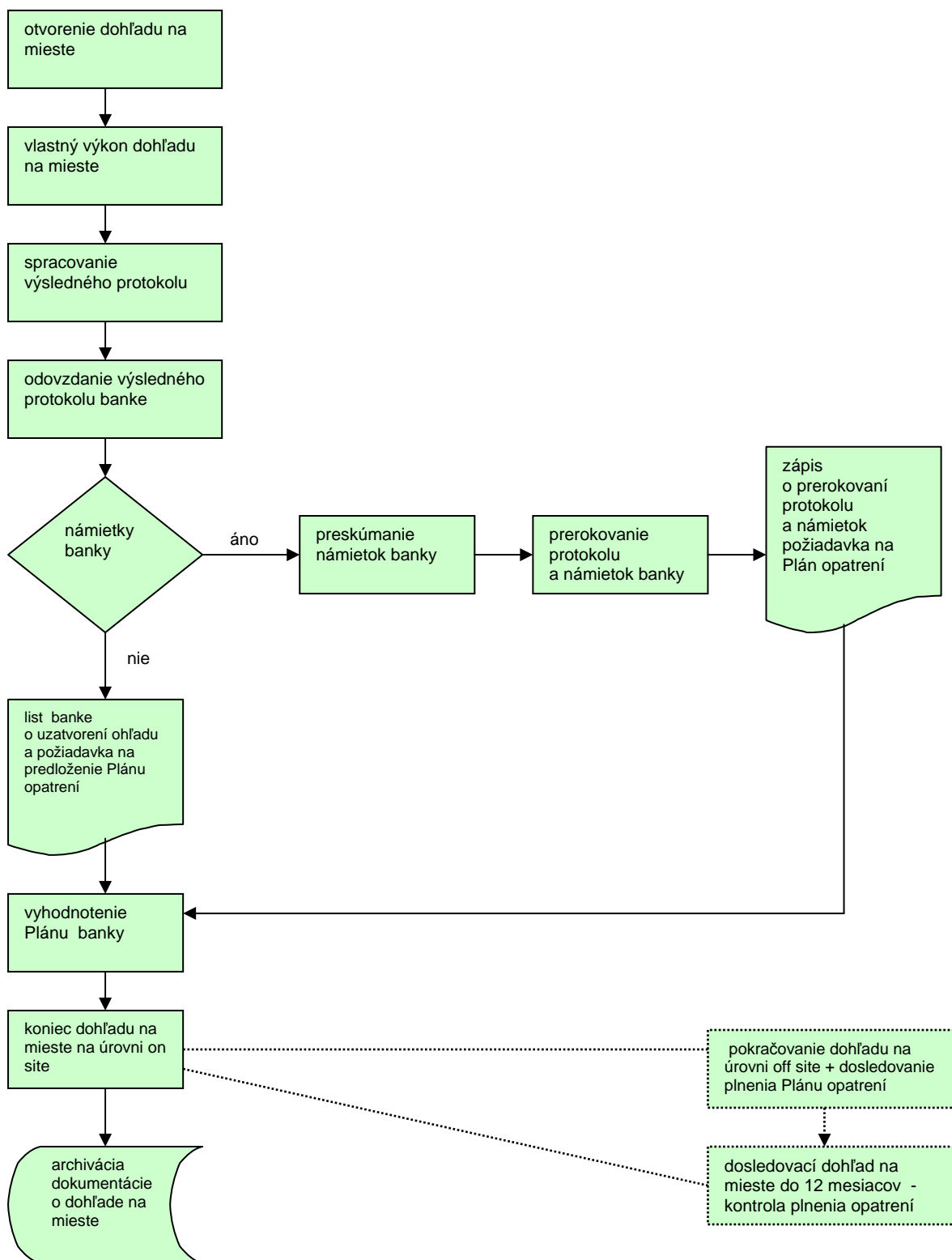
Dosledovací dohľad je zameraný na vyhodnotenie plnenia opatrení prijatých bankou na základe komplexného alebo tematického dohľadu. Dosledovací dohľad môže byť vykonaný súčasne s tematickým alebo komplexným dohľadom.

Po ukončení dohľadu zodpovedá dohľad na mieste za vyhodnotenie rizikového profilu banky v oblastiach, ktoré sú vyhodnocované dohľadom na mieste.

Na základe charakteru a závažnosti zistení navrhuje dohľad na mieste prístup k výkonu dohľadu voči danej banke, najmä návrhy na konanie voči banke vo veci nápravy zistených nedostatkov a zmenu dohliadacieho cyklu.

Do 12 mesiacov po ukončení dohľadu zodpovedá dohľad na mieste za vykonanie dosledovacieho dohľadu, ktorého cieľom je zhodnotiť plnenie opatrení prijatých bankou na odstránenie nedostatkov.

Schematické znázornenie priebehu dohľadu na mieste je uvedené v nasledujúcej schéme.



2.3 Procedúry pre hodnotenie rizikového profilu banky

Hodnotenie banky dohľadom na diaľku a dohľadom na mieste upravujú v jednotlivých oblastiach procedúry, ktoré popisujú pravidlá a postupy dohľadu pre hodnotenie bánk.

Štruktúra procedúr pre výkon dohľadu a hodnotenie rizikového profilu bánk je nasledovná:

Procedúry pre dohľad na diaľku

- Pracovný postup pre dohľad na diaľku

Procedúry pre dohľad na mieste

- Všeobecná časť
 - Príprava a priebeh dohľadu na mieste
- Procedúry pre hodnotenie rizík
 - Kreditné riziko
 - Trhové riziko
 - Operačné riziko
 - Riziko likvidity
 - Strategické riziko
 - Reputačné riziko
- Procedúry pre hodnotenie činností bánk
 - Aktívne obchody
 - Obchody treasury
 - Organizácia a riadenie banky (Corporate Governance)
 - Vnútorý kontrolný systém
 - Informačné technológie a ich bezpečnosť
 - Účtovníctvo a reporting
 - Prevencia prania špinavých peňazí

3. Posúdenie systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu bánk (ICAAP)

Súčasťou procesu hodnotenia dohľadom je aj posúdenie systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky (ICAAP). Dohľad je zodpovedný za posúdenie, či má banka dostatok vnútorného kapitálu na pokrytie všetkých materiálnych rizík, ktorým je vystavená. Dohľad sa pritom zameria na to, či banka identifikovala všetky riziká, ktorým je vystavená, ako banka tieto riziká riadi a či zohľadňuje vzťahy medzi jednotlivými rizikami, ako aj na zhodnotenie systému riadenia banky.

Pri posúdení systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky bude Národná banka Slovenska zohľadňovať zásadu proporcionality, teda prihliadať na rozdiely vo veľkosti, povahe, rozsahu a zložitosti činností jednotlivých bánk. Pre účely posúdenia systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zaraďuje dohľad banky do dvoch základných skupín. Prvou skupinou sú veľké banky v zmysle klasifikácie v uvedenej v bode 1.1, druhou skupinou sú stavebné sporiteľne, stredné a malé banky. Od prvej skupiny bánk dohľad očakáva zložitejšie metódy ohodnocovania primeranosti vnútorného kapitálu. Pre druhú skupinu bude pre výpočet potreby vnútorného kapitálu postačujúce použiť metódy Piliera 1 a pridať k nim výpočet a odhady rizík, ktoré nie sú pokryté v Pilieri 1.

Výber metód pre hodnotenie primeranosti vnútorného kapitálu súvisí tiež s výberom metód, ktoré banka bude používať pre výpočet kapitálových požiadaviek pre kreditné, trhové

a operačné riziko v Pilieri 1. Súčasťou kvalitatívnych požiadaviek pre schválenie pokročilých prístupov pre Pilier 1 je preukázanie spôsobu, akým banka pokročilý prístup používa interne pre ICAAP. Od bánk používajúcich pokročilé metódy merania rizika v Pilieri 1 sa teda očakáva aj použitie týchto metód pri hodnotení potreby vnútorného kapitálu. Pre banky používajúce pokročilé prístupy merania rizika v Pilieri 1 bude dohľad očakávať ich primerané použitie pre ICAAP.

Frekvencia posudzovania systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu banky bude závisieť od vývoja rizikového profilu, zmenách v stratégii a produktoch banky a systémovej významnosti banky. Posúdenie systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu bude spravidla súčasťou dohľadu na mieste. Postupnosť krokov pre posúdenie ICAAP bude zahŕňať vyžiadanie dokumentov, stretnutia so zástupcami hodnotenej banky, vyhodnotenie dokumentov a informácií zo stretnutí, ako aj využitie ostatných informácií získaných pri výkone dohľadu.

Každá riadiaca úroveň v banke má svoje povinnosti a zodpovednosti vyplývajúce zo zákonov, iných právnych predpisov a vnútorných predpisov a dokumentov banky. Rozdelenie zodpovedností bude zohľadnené aj pri hodnotení ICAAP banky dohľadom. Dialóg so zástupcami banky bude členený minimálne na dve základné časti, a to

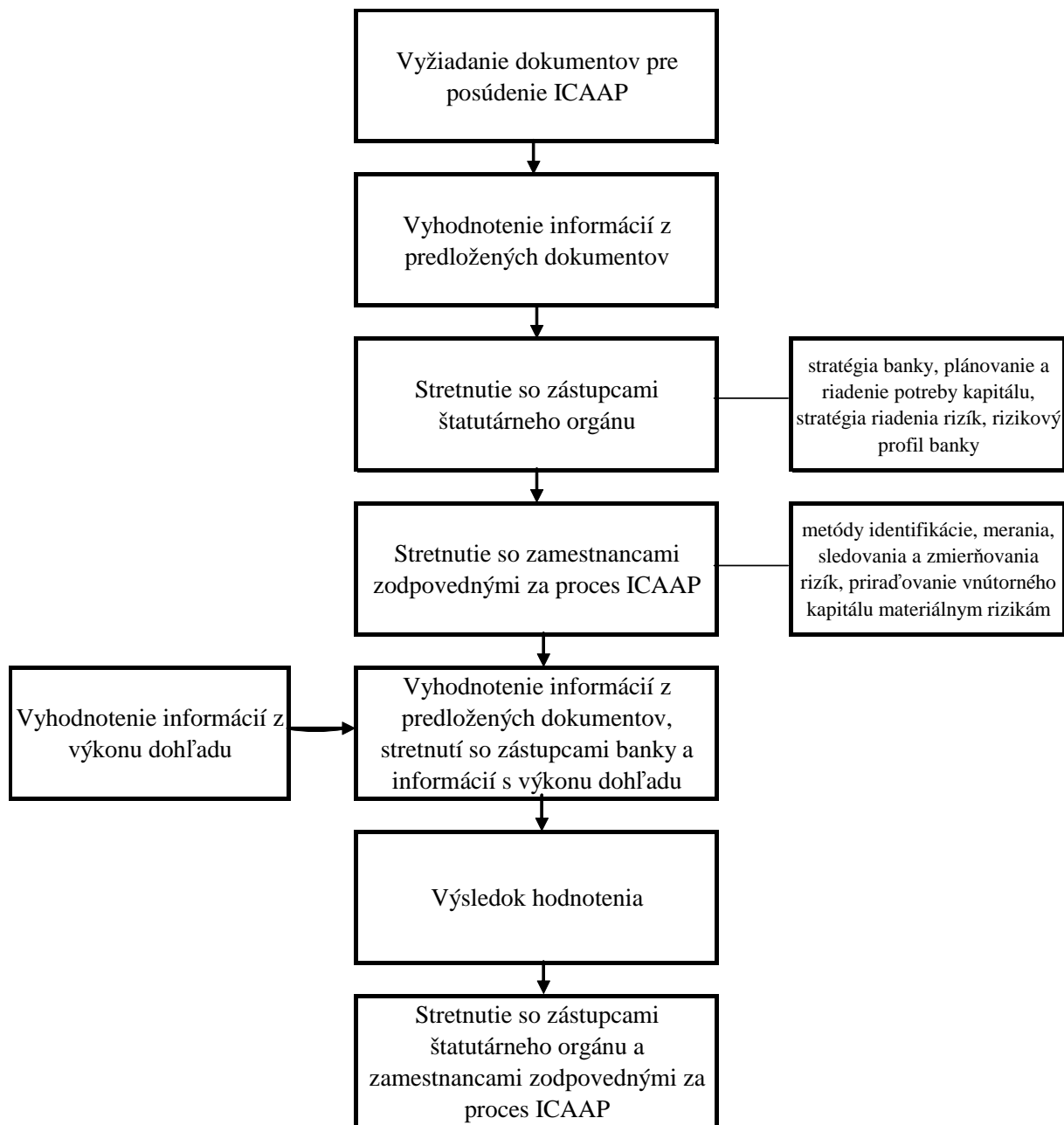
- stretnutie so zástupcami štatutárneho orgánu
- stretnutie so zamestnancami zodpovednými za proces ICAAP

Predmetom stretnutia so zástupcami štatutárneho orgánu budú najmä otázky súvisiace s celkovou stratégiou banky, plánovaním potreby kapitálu, spôsobom získania potrebného kapitálu, stratégiou riadenia rizík, "rizikovou apetítou" a rizikovou profile banky.

Predmetom stretnutia so zamestnancami zodpovednými za ICAAP budú detailnejšie otázky týkajúce sa identifikácie, merania, sledovania a zmiernovania rizík, a metódach kalkulácie výslednej potreby vnútorného kapitálu.

Po vyhodnotení všetkých informácií z predložených materiálov, stretnutí so zástupcami banky a ostatných informácií z výkonu dohľadu bude nasledovať záverečné stretnutie so zástupcami banky, kde budú informovaný o výslednom hodnotení procesu ICAAP dohľadom.

Postupnosť krokov pre hodnotenie ICAAP je zobrazená v nasledujúcej schéme.



4. Uplatňovanie nápravných opatrení

Národná banka Slovenska uplatňuje nápravné opatrenia voči bankám na základe povahy a závažnosti zistených nedostatkov v zmysle ustanovení § 50 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách. Medzi hlavné nápravné opatrenia patria:

- prijatie opatrenia na jej ozdravenie
- predkladanie osobitných výkazov, hlásení a správ
- skončenie nepovolenej činnosti
- uloženie pokuty
- obmedzenie alebo pozastavenie výkonu niektorej bankovej činnosti alebo výkon niektorého druhu obchodov

- odobratie bankového povolenia na výkon niektorej bankovej činnosti
- oprava účtovnej alebo inej evidencie podľa zistení Národnej banky Slovenska alebo audítora
- uverejnenie opravy neúplnej, nesprávnej alebo nepravdivej informácie
- zúčtovanie strát z hospodárenia so základným imaním po zúčtovaní strát s nerozdeleným ziskom z minulých rokov, s fondmi tvorenými zo zisku a s kapitálovými fondmi
- zavedenie nútenej správy
- odobratie bankového povolenia
- prijatie opatrenia na zlepšenie riadenia rizík
- udržiavanie hodnoty vlastných zdrojov vo výške presahujúcej hodnotu požiadaviek na vlastné zdroje určenej zákonom
- uplatňovanie osobitných postupy zohľadňovania znehodnotenia majetku a predpokladaných strát z podsúvahových položiek banky na účely plnenia požiadaviek na vlastné zdroje
- zníženie významného riziká, ktoré banka podstupuje pri svojej činnosti