



**Obecné pokyny Evropského orgánu pro  
bankovníctví**

**pro**

**pokročilý přístup k měření (AMA) - rozšíření a  
změny**

**(EBA/GL/2012/01)**

**Londýn 6. ledna 2012**

# Obecné pokyny Evropského orgánu pro bankovníctví pro pokročilý přístup k měření (AMA) - rozšíření a změny

**(EBA/GL/2012/01)**

## **Status těchto obecných pokynů**

1. Tento dokument obsahuje obecné pokyny vydané v souladu s článkem 16 nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 1093/2010 ze dne 24. listopadu 2010 o zřízení Evropského orgánu dohledu (Evropského orgánu pro bankovníctví), o změně rozhodnutí č. 716/2009/ES a o zrušení rozhodnutí Komise 2009/78/ES (*dále jen „nařízení o orgánu EBA“*). V souladu s čl. 16 odst. 3 nařízení o orgánu EBA musí příslušné orgány a účastníci finančního trhu vynaložit veškeré úsilí, aby se těmito obecnými pokyny řídili.

2. Obecné pokyny formulují názor orgánu EBA na náležité postupy dohledu v Evropském systému dohledu nad finančním trhem nebo na to, jak by právní předpisy Unie měly být uplatňovány v konkrétní oblasti. Orgán EBA tudíž očekává, že se obecnými pokyny budou řídit všechny příslušné orgány a účastníci finančního trhu, na které se obecné pokyny vztahují, pokud není stanoveno jinak. Příslušné orgány, na které se obecné pokyny vztahují, by se jimi měly řídit tak, že je náležitě začlení do svých postupů dohledu (např. změnou svého právního rámce nebo svých pravidel dohledu a/nebo obecných pokynů či procesů dohledu), a to i v případech, kdy jsou jednotlivé obecné pokyny uvedené v tomto dokumentu zaměřeny především na instituce.

## **Požadavky na oznámení**

3. Příslušné orgány musí do 6. března 2012 oznámit orgánu EBA, zda se těmito obecnými pokyny řídí nebo hodlají řídit, případně uvést do tohoto data důvody, proč se jimi neřídí či nehodlají řídit. Oznámení by měla být zaslána na formuláři, který lze nalézt v oddíle V tohoto dokumentu, na adresu [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu). Oznámení by měly podat osoby oprávněné ke sdělování údajů jménem svého příslušného orgánu. Vezměte prosím na vědomí, že jiné způsoby sdělování tohoto potvrzení shody, například zasílání na jinou než shora uvedenou e-mailovou adresu, nebo prostřednictvím e-mailu, který neobsahuje požadovaný formulář, nebudou považovány za platné.

4. Oznámení příslušných orgánů uvedené v předchozím odstavci se v souladu s článkem 16 nařízení o orgánu EBA zveřejňuje na webových stránkách orgánu EBA.

V následujícím textu obecných pokynů jsou příležitostně uvedena další vysvětlení specifických aspektů obecných pokynů udávající buďto příklady nebo odůvodnění ustanovení. V takových případech je text zobrazen v rámečku.

## **Obsah**

<b>Hlava I – Předmět a rozsah působnosti .....</b>	<b>4</b>
Předmět.....	4
Rozsah působnosti a úroveň uplatňování.....	4
<b>Hlava II – Požadavky týkající se rozšíření a změn pokročilého přístupu k měření.....</b>	<b>4</b>
Změnová politika pokročilého přístupu k měření.....	4
Kategorie změn pokročilého přístupu k měření podle významnosti.....	5
Předkládání změnové politiky pokročilého přístupu k měření.....	6
Postupy dohledu pro rozšíření a významné změny.....	6
Postupy dohledu pro velké změny .....	7
Postupy dohledu pro drobné změny.....	7
<b>Hlava III – Závěrečná ustanovení a provedení.....</b>	<b>7</b>
Přechodná ustanovení.....	7
Datum použití.....	8
<b>Příloha 1 – Kritéria pro klasifikaci rozšíření a změn na významné, velké a drobné změny .....</b>	<b>9</b>
A) Rozšíření rámce pokročilého přístupu k měření .....	9
B) Významné změny pokročilého přístupu k měření.....	9
C) Velké změny pokročilého přístupu k měření.....	10
D) Drobné změny pokročilého přístupu k měření .....	10

## **Hlava I – Předmět a rozsah působnosti**

### **Článek 1**

#### **Předmět**

Cílem těchto obecných pokynů je sladění praxe a postupů pro interní činnost institucí a pro výkon dohledu nad rozšířením a změnami pokročilého přístupu k měření (Advanced Measurement Approach – AMA) používaného pro stanovení regulatorního kapitálového požadavku k operačnímu riziku.

### **Článek 2**

#### **Institucionální rozsah a míra působnosti**

Tyto obecné požadavky se vztahují na příslušné orgány a instituce používající pokročilý přístup k měření (AMA) za účelem výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku a v případě, že je pokročilý přístup k měření (AMA) používán na sjednoceném základě, na mateřské úvěrové instituce v EU nebo mateřské finanční holdingové společnosti v EU.

## **Hlava II – Požadavky týkající se rozšíření a změn pokročilého přístupu k měření (AMA)**

### **Článek 3**

#### **Strategie změn pokročilého přístupu k měření (AMA)**

1. Instituce na příslušné hierarchické úrovni by měly schválit a zavést interní strategie pro rozšíření a změny pokročilého přístupu k měření (strategie změn pokročilého přístupu k měření), včetně postupů a odpovědnosti za interní schvalování rozšíření a změn pokročilého přístupu k měření, s ohledem na organizační uspořádání instituce a specifika pokročilého přístupu k měření.
2. V rámci strategie změn pokročilého přístupu k měření by měla instituce zpracovat dokumentaci obsahující zásady a postupy klasifikace a provádění plánovaných rozšíření a změn pokročilého přístupu k měření. Tato dokumentace musí zahrnovat vhodná kritéria pro klasifikaci možných změn a vnitřní procesy a odpovědnosti při zavádění a dokumentování rozšíření a změn pokročilého přístupu k měření.
3. Klasifikace plánovaných rozšíření a změn pokročilého přístupu k měření by měla odpovídat čtyřem níže popsaným kategoriím (viz článek 4). Základní kritéria pro klasifikaci plánovaných rozšíření a změn pokročilého přístupu k měření jsou zpracována v příloze těchto obecných pokynů. Instituce by však měly zahrnout do své strategie změn pokročilého přístupu k měření

pouze kritéria, která se vztahují na jejich konkrétní pokročilý přístup k měření, a měly by vypracovat další kritéria než ta, která jsou uvedena v příloze, s přihlédnutím ke specifikům jejich pokročilého přístupu k měření.

4. Strategie změn pokročilého přístupu k měření by měla dále stanovovat interní nebo externí nezávislý přezkum plánovaných rozšíření nebo významných změn.
5. Instituce by měly opětovně posoudit a upravit strategii změn pokročilého přístupu k měření tak, aby odpovídajícím způsobem odrážela změny v jejím řídicím a kontrolním systému nebo v rámci pokročilého přístupu k měření.
6. Strategie změn pokročilého přístupu k měření a její uplatňování by měly být předmětem pravidelného nezávislého přezkumu.

#### **Článek 4**

##### **Kategorie změn pokročilého přístupu k měření (AMA) podle významnosti**

1. Strategie změn pokročilého přístupu k měření by měla pro rozšíření a změny používat následující kategorie:
  - a. rozšíření;
  - b. významné změny;
  - c. velké změny; a
  - d. drobné změny.
2. Klasifikace každé zamýšlené změny by se neměla posuzovat odděleně, ale v souvislosti s dalšími změnami, které byly provedeny dříve a jejichž dopad se projeví ve stejné době, nebo se změnami, které jsou již plánovány do budoucna.
3. Kategorie a kritéria pro klasifikaci různých výše uvedených typů změn v míře použitelné pro každou instituci by měly být začleněny do interní strategie změn pokročilého přístupu k měření. Instituce by měly do strategie změn pokročilého přístupu k měření doplnit další podrobnosti, které budou v souladu s uspořádáním řídicího a kontrolního systému instituce a s rámcem AMA.
4. V případech, kdy je klasifikace změny založena na skutečném kvantitativním dopadu na regulační kapitál a liší se od klasifikace téže změny provedené s ohledem na kvalitativní kritéria, by měla instituce příslušnou změnu zařadit do kategorie vyšší významnosti.
5. Nezávisle na kritériích pro klasifikaci možných změn ve strategii změn pokročilého přístupu k měření instituce si příslušné orgány vyhrazují právo reklasifikovat stávající změnu pokročilého přístupu k měření na základě významnosti a uplatnit příslušné postupy dohledu v souladu s těmito obecnými pokyny.

## Článek 5

### Předkládání strategie změn pokročilého přístupu k měření (AMA)

1. Instituce nebo mateřská úvěrová instituce v EU nebo mateřská finanční společnost v EU, je-li pokročilý přístup k měření používán na sjednoceném základě, by měla předložit svoji strategii změn pokročilého přístupu k měření a jakoukoliv následující změnu příslušnému orgánu.
2. Instituce, které žádají o používání některého pokročilého přístupu k měření, by také měly příslušným orgánům předložit strategii změn pokročilého přístupu k měření jakožto součást požadované dokumentace.

## Článek 6

### Postupy dohledu pro rozšíření a významné změny

1. Provádění rozšíření a významných změn pokročilého přístupu k měření definovaných v souladu s kritérii uvedenými v kapitolách A a B přílohy by mělo být výslovně schváleno příslušnými orgány. Při získávání tohoto schválení orgánu dohledu by mělo být nutno příslušným způsobem použít platný postup uvedený v ustanoveních Guidelines on Validation CEBS (Obecné pokyny pro schvalování Evropského výboru orgánů bankovního dohledu).

Vysvětlující poznámka:

Guidelines on Validation CEBS (Obecné pokyny pro schvalování Evropského výboru orgánů bankovního dohledu zveřejněné 4. dubna 2006) lze nalézt na internetových stránkách orgánu EBA v sekci „Publications“. Pro posouzení změn modelů jsou nanejvýš důležité části Obecných pokynů pro schvalování modelů, které se týkají postupů spolupráce domovských a hostitelských orgánů, schvalovacích postupů a postupů následujících po schválení (sekce 2).

2. Instituce, která hodlá rozšířit anebo významně změnit pokročilý přístup k měření, by měla včas, ještě před provedením plánované změny nebo rozšíření, podat žádost příslušnému orgánu a předložit dokumentaci potřebnou pro posouzení toho, zda rozšířený nebo změněný pokročilý přístup k měření stále odpovídá regulatorním požadavkům. Žádost musí obsahovat minimálně:
  - a. popis rozšíření nebo významné změny;
  - b. zdůvodnění žádosti, cíl a očekávané dopady na pokročilý přístup k měření regulatorního kapitálu; a
  - c. zprávu o nezávislém přezkumu plánovaného rozšíření nebo významné změny.
3. Po přijetí úplné žádosti by měl příslušný orgán posoudit navrhované rozšíření nebo významnou změnu, zahájí příslušný schvalovací postup a následně rozhodne, zda instituci udělí nebo neudělí svolení k rozšíření a/nebo provedení významné změny rámce pokročilého přístupu k měření.
4. Schválení rozšíření nebo významné změny, které je oznámeno instituci, může být podmíněno splněním dodatečných opatření (např. paralelní

uplatňování dosavadního a nového rámce pokročilého přístupu k měření), nebo může být doplněno doporučeními na zlepšení rozšířených a/nebo změněných částí pokročilého přístupu k měření. Příslušné orgány by měly sdělit, jaké důvody je vedly ke stanovení těchto podmínek a/nebo doporučení.

## **Článek 7**

### **Postupy dohledu pro velké změny**

1. Instituce by měla včas, ještě před provedením plánované změny, informovat příslušný orgán o velké změně ve svém pokročilém přístupu k měření (v souladu s kapitolou C přílohy). Měla by zpracovat potřebnou dokumentaci včetně popisu změny, jejího odůvodnění, cíle a dopadů na regulační kapitál pokročilého přístupu k měření.
2. Příslušný orgán by měl hodnotit změnu pokročilého přístupu k měření a uvědomí instituci o veškerých námitkách regulačního orgánu týkajících se uvedené změny. To může zahrnovat doporučení nebo povinná opatření k nápravě, návrhy na možné zlepšení nových/modifikovaných částí nebo jiné specifické požadavky (např. paralelní uplatňování dosavadního a nového rámce pokročilého přístupu k měření) a jejich odůvodnění.
3. Instituce by měla aplikovat změnu pro regulační účely vždy až po obdržení souhlasné odpovědi ze strany příslušných orgánů.
4. Pokud příslušný orgán provede reklasifikaci ze změny na rozšíření nebo na významnou změnu, měl by o tom informovat instituci, která musí podat samostatnou formální žádost, a měl by být proveden schvalovací postup podle požadavků článku 6.

## **Článek 8**

### **Postupy dohledu pro drobné změny**

1. Drobné změny pokročilého přístupu k měření by měly být rovněž součástí strategie změn pokročilého přístupu k měření a měla by pro ně být zpracována odpovídající dokumentace.
2. Příslušný orgán by měl požadovat, aby instituce uplatňující pokročilý přístup k měření oznamovala drobné změny minimálně na ročním základě. Tyto změny mohou být přezkoumány v rámci jiných přezkumů pokročilého přístupu k měření, které nemusí být specificky zaměřeny na přezkum těchto změn.

## **Hlava III – Závěrečná ustanovení a provedení**

### **Článek 9**

#### **Přechodná ustanovení**

Instituce, které obdržely schválení pokročilého přístupu k měření do 31. prosince 2011, nebo instituce, které požádaly o schválení pokročilého přístupu k měření před 30. červnem 2012, by měly mít povinnost předložit strategii změn pokročilého přístupu k měření příslušnému orgánu do 30. června 2012.

## **Článek 10**

### **Datum použití**

Příslušné orgány EU by měly tyto obecné pokyny provést jejich začleněním do svých postupů dohledu do 6. března 2012. Po tomto datu by měly příslušné orgány zajistit, že instituce budou účinně jednat v souladu s těmito obecnými pokyny. V rámci svých vnitrostátních pravidel by měly příslušné orgány poskytnout informace o způsobech, kterými by instituce měly sdělovat rozšíření a změny pokročilého přístupu k měření příslušným orgánům, a o způsobech předávání odpovědí příslušných orgánů institucím.



## **Příloha 1 – Kritéria pro klasifikaci rozšíření a změn na významné, velké a drobné změny**

V této příloze je uveden demonstrativní seznam případů, které jsou klasifikovány jako rozšíření a významné, velké a drobné změny. Seznam slouží jako vodítko pro klasifikaci změn na základě jejich významnosti.

### **A) Rozšíření rámce pokročilého přístupu k měření**

1. Rozšířením systému měření je:
  - a. první snížení regulatorního kapitálu pokročilého přístupu k měření započtením očekávaných ztrát;
  - b. první zavedení technik snižování operačního rizika (např. pojištění nebo jiné mechanismy převodu rizika);
  - c. první zavedení výhod z diverzifikace; a
  - d. první zavedení některého alokačního mechanismu na úrovni skupiny.
2. Následující typy rozšíření a změn rozsahu uplatňování pokročilého přístupu k měření by měly být považovány za rozšíření rámce tohoto typu měření, pouze pokud mají významný vliv na rizikový profil instituce:

Vysvětlující poznámka:

Při výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku musí instituce zohlednit fúze a akvizice a změny své provozní struktury. To může mít dopad také na rozsah použití pokročilého přístupu k měření. Pokud mají tato rozšíření nebo změny pouze nevýznamný vliv na rizikový profil, mohou instituce takové změny uplatňovat bez předchozího schvalovacího procesu a zahrnout je do kategorie velkých a/nebo drobných změn.

- a. rozšíření na části instituce, na něž se doposud schválení nevztahuje, pokud takové rozšíření není součástí zaváděcího plánu předloženého společně se žádostí o použití pokročilého přístupu k měření a
- b. změna dosud uplatňovaného částečného používání týkající se jednotlivých lokalit, právních nebo obchodních subjektů, pokud není součástí zaváděcího plánu předloženého společně se žádostí o použití pokročilého přístupu k měření.

### **B) Významné změny pokročilého přístupu k měření**

Významné změny pokročilého přístupu k měření zahrnují:

- a. zásadní změny ve struktuře a charakteristikách datových souborů pro výpočty (např. první použití nových externích datových zdrojů, přechod od registrovaných externích datových zdrojů;
- b. zásadní změny v systému měření z důvodu změny v logice či v metodách (např. přechod od v zásadě datových přístupů k modelům založeným převážně na scénářích nebo naopak, změny v kritériích pro použití nebo vážení čtyř prvků a změny v předpokladech o rozdělení / postupech odvozování parametrů),

nebo vyvolané důležitými změnami ve struktuře skupiny (např. zrušení významných provozních jednotek, včetně dceřiných společností);

- c. změny v logice a iniciátorech alokačních mechanismů; a
- d. zásadní změny v organizační a provozní struktuře funkce operačního řízení rizik, zejména pokud mají dopad na nezávislost (např. opatření vytvářející střet zájmů nebo omezující dostupnost zdrojů).

### **C) Velké změny pokročilého přístupu k měření**

Velké změny pokročilého přístupu k měření zahrnují:

- a. změny vnitřních postupů, které instituce používá pro shromažďování interních dat o ztrátách, provádění analýzy scénářů a stanovování faktorů podnikatelského prostředí a vnitřní kontroly;
- b. změny systému měření z důvodu změn logiky nebo metod, nebo změn ve struktuře skupiny (např. změny referenčního data a/nebo doby pozorování pro sestavování datového souboru pro výpočty, změny v kritériích/technikách pro nastavení prahových hodnot modelování *de minimis* a/nebo hlavních a okrajových oblastí, změny v rozčlenění modelu, změny kritérií/technik pro stanovení – předem schválených – očekávaných ztrát, technik zmírňování a uznaných korelací);

Vysvětlující poznámka:

Při modelování představuje prahová hodnota *de minimis* úroveň ztrát, nad níž model odpovídá datům, prahová hodnota „body-tail“ představuje úroveň ztrát, kde se rozlišují ústřední a okrajové oblasti, jimž typicky odpovídají různé metody.

- c. relevantní změnu IT systémů pro rámec pokročilého přístupu k měření, změnu správy dat nebo postupů podávání zpráv;
- d. změny logiky a metod, které instituce používá pro interní validaci a přezkum rámce pokročilého přístupu k měření; a
- e. změny, které značně mění kapitálový požadavek pro operační riziko. Tento dopad by měl být vyčíslen porovnáním číselných údajů o kapitálu vyplývajících z uplatňování stávajícího modelu pokročilého přístupu k měření a modelu navrhovaného po změnách. Je-li pokročilý přístup k měření uplatňován na sjednoceném základě, počítá se změna pouze na úrovni skupiny. Příslušné orgány mohou stanovit prahovou hodnotu a definovat tak, co představuje významnou změnu.

### **D) Drobné změny pokročilého přístupu k měření**

Veškeré změny, které nevyhovují kritériím stanoveným ve strategii změn pokročilého přístupu k měření příslušné instituce pro jednu z výše uvedených kategorií (A-C) a nespadají do jedné z těchto kategorií, i když jsou posuzovány v souvislosti s jinými změnami, podle bodu 4.3 těchto obecných pokynů, by měly být považovány za drobné změny pokročilého přístupu k měření.

