



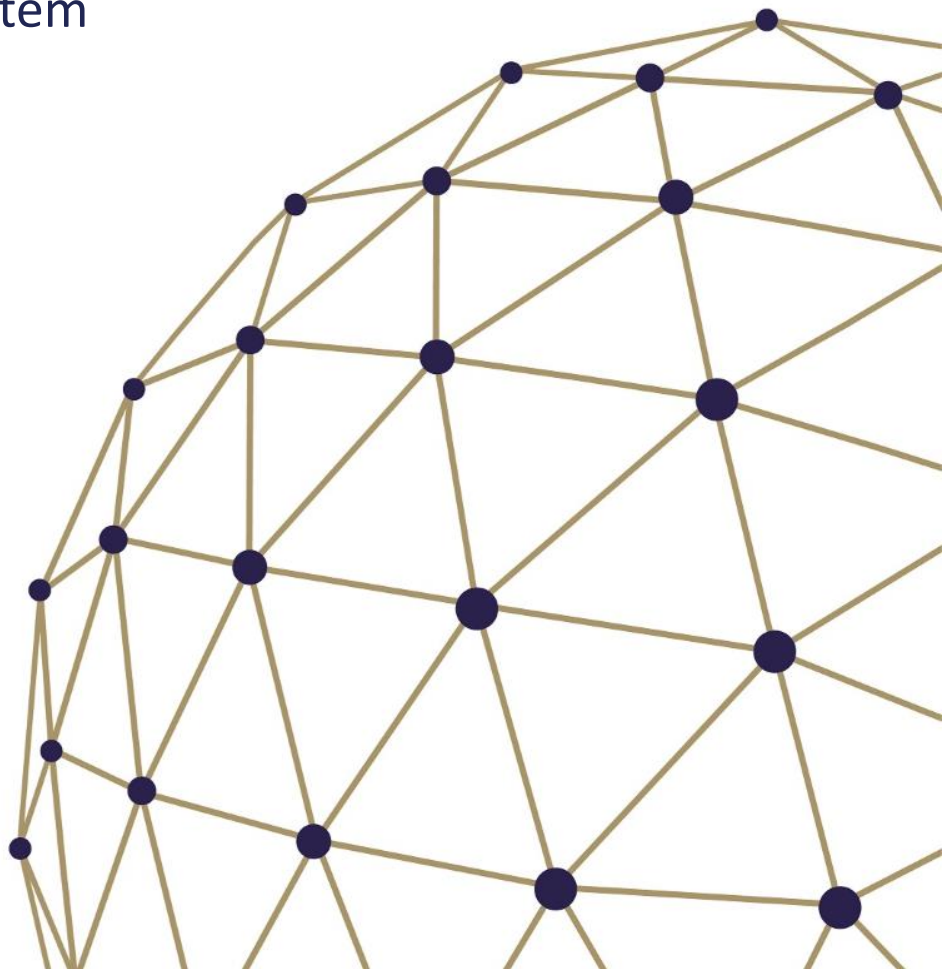
# Az ICAAP felülvizsgálati folyamat bemutatása

Kutasi Dávid főosztályvezető

Validáció és SREP Főosztály

Budapesti Corvinus Egyetem

2017.05.04.





# Komplex SREP a magyar bankrendszer ~80%-át fedi le

## Eltérő vizsgálatok kis és nagy intézmények esetén

Kis- és közepes intézmények esetén:

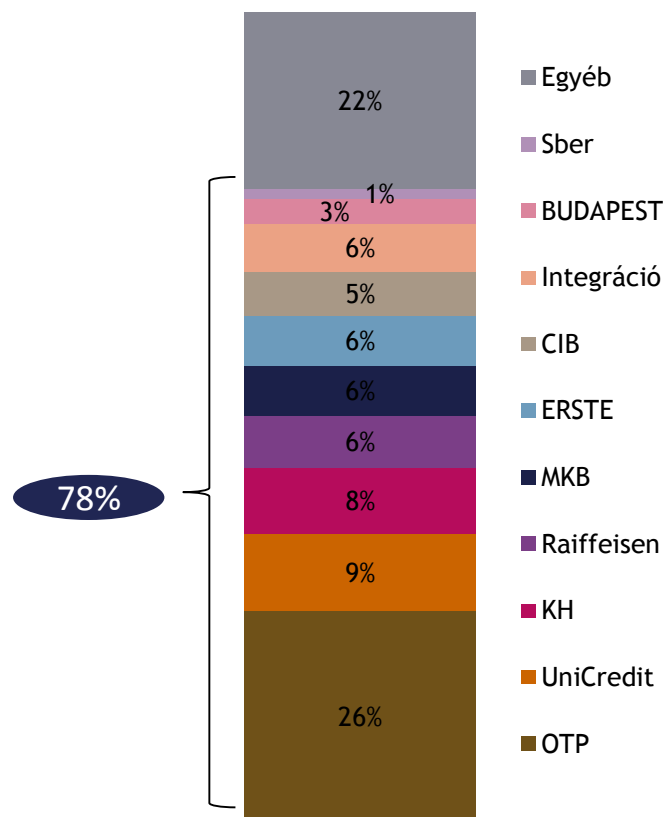
- egyszerűsített vizsgálat (kérdőíves, évente);
- sztenderd vizsgálat (átfogó vizsgálattal együtt, 3-5 évente).

Nagy intézmények esetén: Komplex ICAAP vizsgálat (évente)

## A komplex SREP vizsgálat alá tartozó intézmények besorolásának szempontjai

- komplex pénzügyi tevékenység végzése;
- mérlegfőösszeg tekintetében legalább 5%-os piaci részesedés;
- aktív nemzetközi kapcsolat;
- fejlett kockázatkezelési- és mérési módszerek alkalmazása (legalább 2. pillérben);
- pénzügyi közvetítőrendszer stabilitása szempontjából releváns.

## Mérlegfőösszeg szerinti piaci részesedések

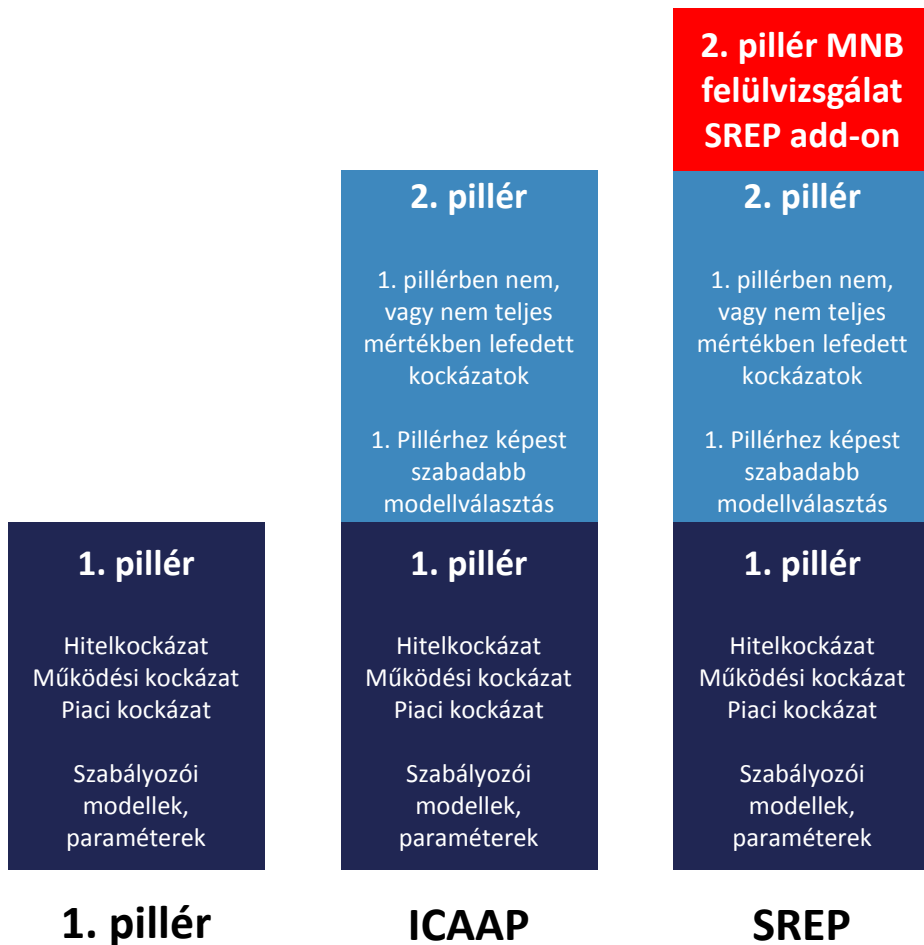




# A SREP tőkekövetelmények jellemzően az ICAAP tőkekövetelményen felül alakulnak

## Tőkekövetelmények 1. és 2. pillérben

## Komplex ICAAP vizsgálat főbb elemei



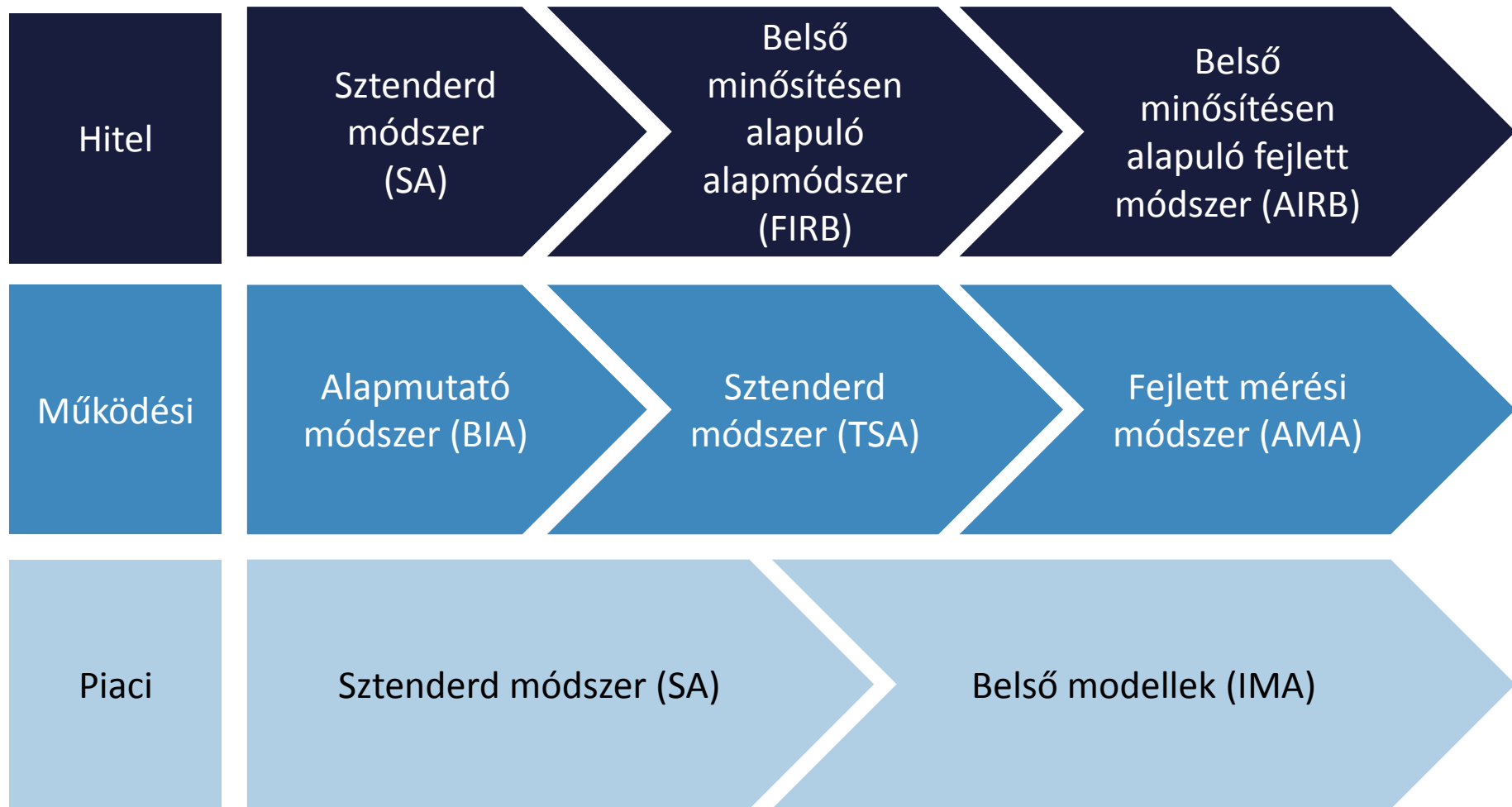
1. és 2. pilléres fejlett hitel-, piaci-, és működési kockázati modellek

2. pillér alatt kezelt további fő kockázatok, vizsgált témák:

- Koncentrációs kockázat,
- Banki könyvi kamatkockázat,
- Stratégiai kockázat,
- Stressz teszt.



# Első pillérben különböző fejlettségű módszerek alkalmazhatóak





# A bankok legjelentősebb kockázata a hitelkockázat

## Definíció

Az intézménnyel szemben fennálló (mérlegen belüli és kívüli) kötelezettségek nem, vagy nem szerződészerű teljesítésének kockázata.

## Általános elvárások

Kockázatok megfelelő azonosítása, mérése, monitoringja;

Konzolidált, integrált adattárház és tőkeszámítás;

Megfelelő definíciók alkalmazása (pl.: nemteljesítési (default) definíció);

2. pillérben fejlettebb módszerek alkalmazása:

- A kockázatok és a tőkekövetelmény saját, PD/LGD/CCF paraméterek alapján történő számszerűsítése a legjelentősebb portfóliók vonatkozásában;

Modellek rendszeres karbantartása: monitoring, felülvizsgálat, belső validáció.



# Működési kockázatnál is többféle kockázat mérési módszer létezik

## Definíció

A nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata

## Számítás

- Alapmutató módszer (BIA)
- Sztenderd módszer (TSA)
- Fejlett módszer (AMA)

Folyamatban van nemzetközi szinten a számítási módszertan újragondolása, Felmerült az AMA modell 5 éven belüli kivezetésének lehetősége (Uniós stratégia kialakítás alatt van).

## Vizsgálati témák

Működési kockázatkezelési keretrendszer  
Veszteségadat gyűjtés  
Kulcskockázati indikátorok (KRI-k)  
Szcenárióelemzés  
Önértékelés  
Kockázatcsökkentő intézkedések és visszacsatolás  
Működési kockázati modell  
Üzletviteli kockázat (Conduct risk)  
Modellkockázat



# Piaci kockázatok két fő témája a kereskedési könyv és a banki könyv kamatkockázata

## Módszer

A kereskedési könyvi VaR modellek széles körben használt, kiforrott módszertanon, eljárásokon alapulnak.

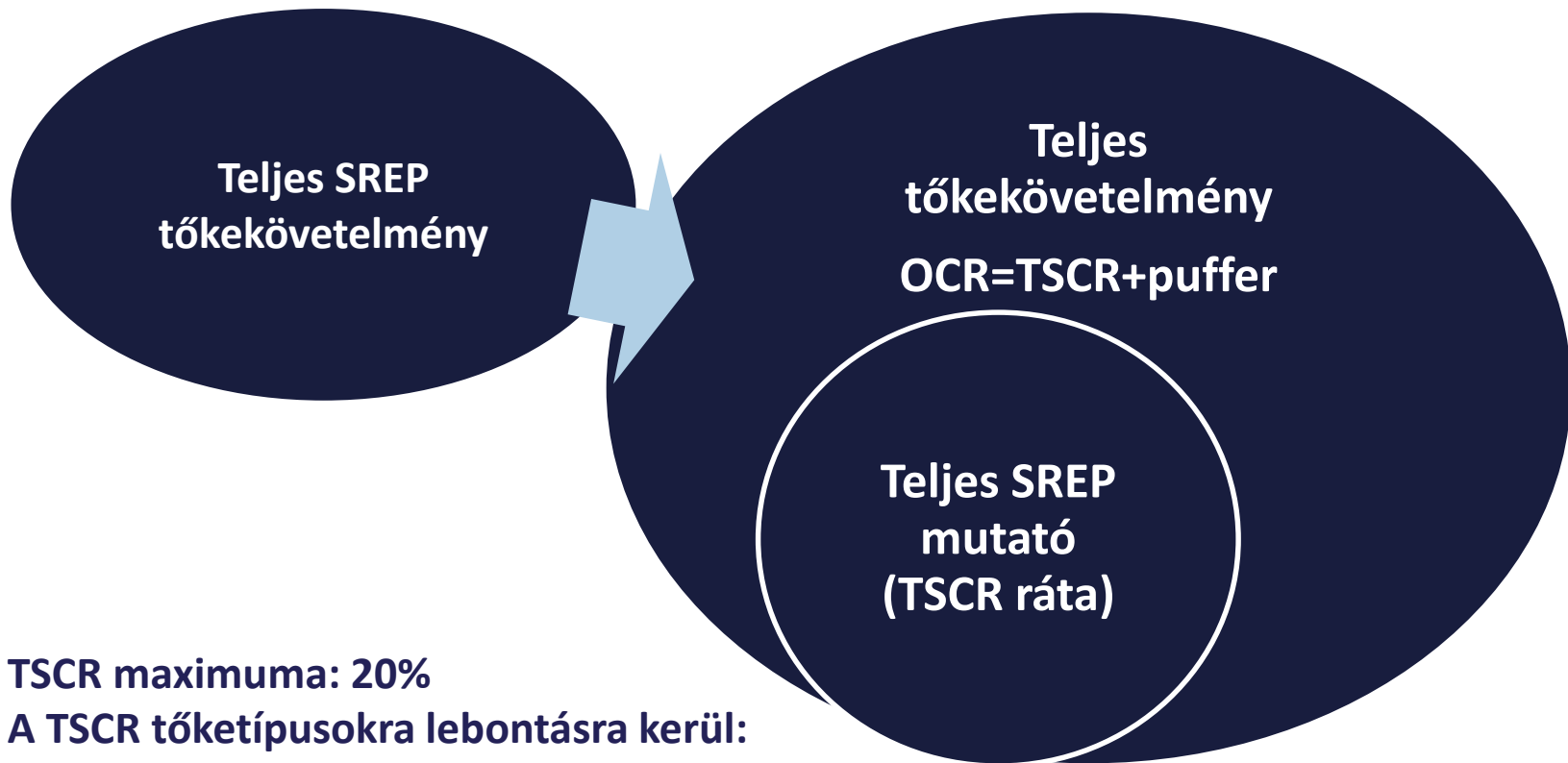
Banki könyvi kamatkockázat számszerűsítése és tőkeszükségletének meghatározása módszertanilag szerteágazó. A SREP vizsgálat jelenleg a főbb szabályozói alapelvek, elvárások megvalósulását vizsgálja.

## Tőkeszámítási módszertanok 1. és 2. pillérben:

	1. Pillér	2. Pillér
Kereskedési könyv	Standard módszerek (CRR)	Kockázatosított érték (VaR) alapú modellek
Banki könyv	----- (Csak 2. pillérben) -----	Heterogén megközelítések



# SREP vizsgálat eredményeként meghatározásra kerül a TSCR és az OCR ráta



**TSCR maximuma: 20%**

**A TSCR tőketípusokra lebontásra kerül:**

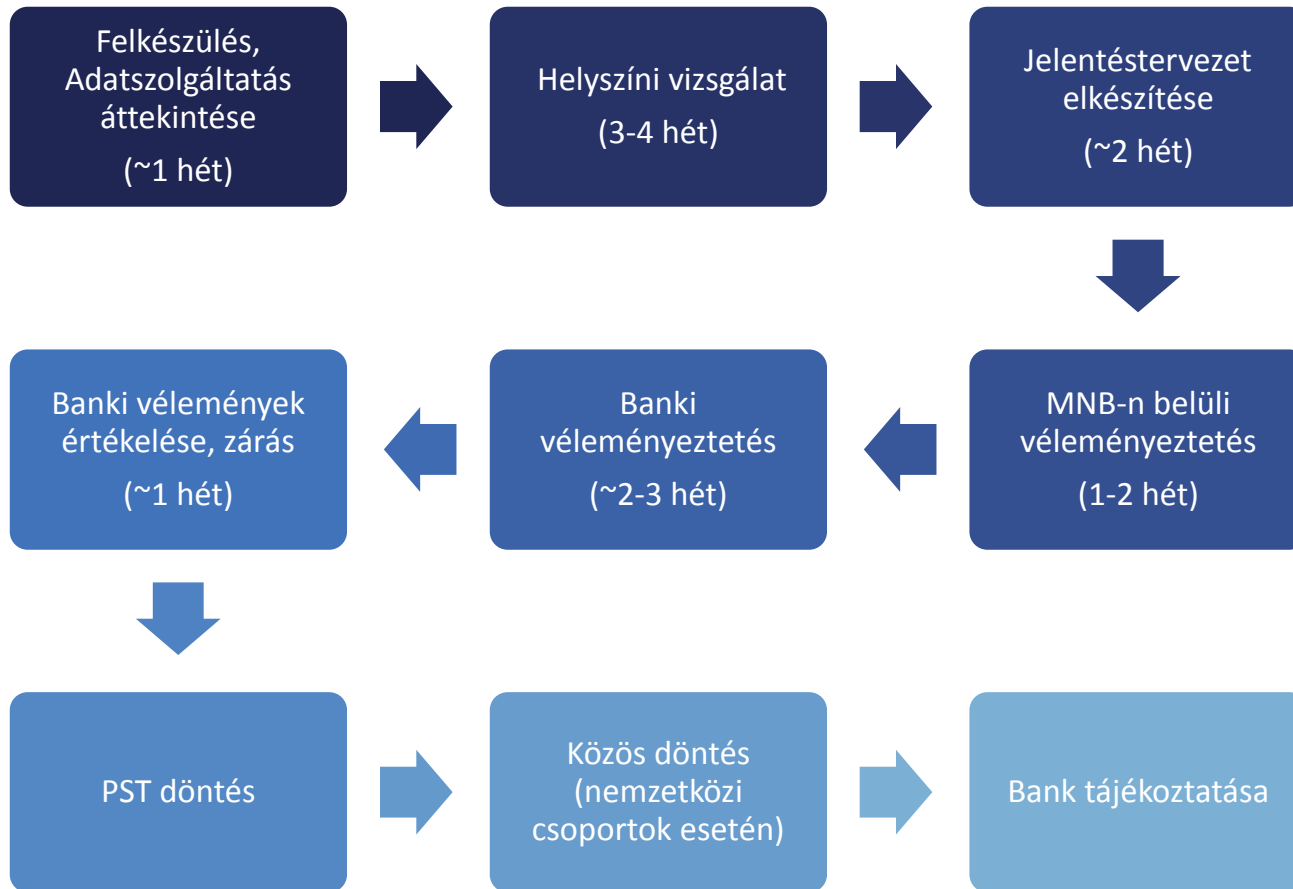
- **Elsődleges alapvető tőke (CET1):**  
min. TSCR 56%-a
- **Alapvető tőke (Tier 1):** min. TSCR 75%-a
- **Járulékos tőke (Tier 2):** max. TSCR 25%-a





# Az éves helyszíni ICAAP vizsgálat teljes folyamata jellemzően 3-4 hónapig tart

## Komplex SREP helyszíni vizsgálat lépései





# Példa – Bank által beadott ICAAP számolás

## SREP ÁTTEKINTŐ LAP

XY Bank  
2016.12.31

	1. pillér	ICAAP	SREP
<b>TŐKESZÜKSÉGLET ÖSSZESEN (mrd forint)</b>	<b>150</b>	<b>245</b>	
<b>Hitelkockázat</b>	<b>100</b>	<b>150</b>	
<b>Működési kockázat</b>	<b>40</b>	<b>30</b>	
<b>Piaci kockázat</b>	<b>10</b>	<b>25</b>	
Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	10	5	
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat		20	
<b>Egyéb kockázatok</b>		<b>40</b>	

<b>ICAAP ráta (%)</b>	<b>13,07%</b>
<b>TSCR ráta (%)</b>	

$$\text{ICAAP ráta} = 0,08 * \frac{\text{Tőkeszükséglet ICAAP}}{\text{Tőkeszükséglet P1}}$$



# Példa – A hitelkockázati tőkekövetelmény esetén felülbírálja az MNB a paramétereket

## SREP ÁTTEKINTŐ LAP

XY Bank  
2016.12.31

	1. pillér	ICAAP	SREP
<b>TŐKESZÜKSÉGLET ÖSSZESEN (mrd forint)</b>	<b>150</b>	<b>245</b>	
<b>Hitelkockázat</b>	<b>100</b>	<b>150</b>	<b>185</b>
<b>Működési kockázat</b>	<b>40</b>	<b>30</b>	
<b>Piaci kockázat</b>	<b>10</b>	<b>25</b>	
Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	10	5	
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat		20	
<b>Egyéb kockázatok</b>		<b>40</b>	

<b>ICAAP ráta (%)</b>	<b>13,07%</b>
<b>TSCR ráta (%)</b>	



# Példa – Működési kockázatok esetén pillér 1 + módszert alkalmazunk

## SREP ÁTTEKINTŐ LAP

XY Bank  
2016.12.31

	1. pillér	ICAAP	SREP
<b>TŐKESZÜKSÉGLET ÖSSZESEN (mrd forint)</b>	<b>150</b>	<b>245</b>	
<b>Hitelkockázat</b>	<b>100</b>	<b>150</b>	<b>185</b>
<b>Működési kockázat</b>	<b>40</b>	<b>30</b>	<b>40</b>
<b>Piaci kockázat</b>	<b>10</b>	<b>25</b>	
Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	10	5	
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat		20	
<b>Egyéb kockázatok</b>		<b>40</b>	

<b>ICAAP ráta (%)</b>	<b>13,07%</b>
<b>TSCR ráta (%)</b>	



# Példa – Piaci kockázatok esetén kereskedési könyv esetén pillér 1+-t, banki könyvnél többletet adunk

## SREP ÁTTEKINTŐ LAP

XY Bank  
2016.12.31

	1. pillér	ICAAP	SREP
<b>TŐKESZÜKSÉGLET ÖSSZESEN (mrd forint)</b>	<b>150</b>	<b>245</b>	
<b>Hitelkockázat</b>	<b>100</b>	<b>150</b>	<b>185</b>
<b>Működési kockázat</b>	<b>40</b>	<b>30</b>	<b>40</b>
<b>Piaci kockázat</b>	<b>10</b>	<b>25</b>	<b>40</b>
Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	10	5	10
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat		20	30
<b>Egyéb kockázatok</b>		<b>40</b>	

<b>ICAAP ráta (%)</b>	<b>13,07%</b>
<b>TSCR ráta (%)</b>	



# Példa – Egyéb kockázatok alatt a tőkekövetelményt lecsökkentettük

## SREP ÁTTEKINTŐ LAP

XY Bank  
2016.12.31

	1. pillér	ICAAP	SREP
<b>TŐKESZÜKSÉGLET ÖSSZESEN (mrd forint)</b>	<b>150</b>	<b>245</b>	<b>300</b>
<b>Hitelkockázat</b>	<b>100</b>	<b>150</b>	<b>185</b>
<b>Működési kockázat</b>	<b>40</b>	<b>30</b>	<b>40</b>
<b>Piaci kockázat</b>	<b>10</b>	<b>25</b>	<b>40</b>
Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	10	5	10
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat		20	30
<b>Egyéb kockázatok</b>		<b>40</b>	<b>35</b>

<b>ICAAP ráta (%)</b>	<b>13,07%</b>
<b>TSCR ráta (%)</b>	<b>16,00%</b>

A SREP tőkekövetelmény a 1. pillér tőkekövetelményének 200%-a

$$\text{Effektív tőkeigény ( TSCR ráta)} = 0,08 * \frac{\text{Tőkeszükséglet SREP}}{\text{Tőkeszükséglet P1}}$$



# Példa – AMA validációt is lefolytatunk a banknál

## SREP ÁTTEKINTŐ LAP

XY Bank  
2016.12.31

	1. pillér	ICAAP	SREP
<b>TŐKESZÜKSÉGLET ÖSSZESEN (mrd forint)</b>	<b>140</b>	<b>245</b>	<b>290</b>
<b>Hitelkockázat</b>	<b>100</b>	<b>150</b>	<b>185</b>
<b>Működési kockázat</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>30</b>
<b>Piaci kockázat</b>	<b>10</b>	<b>25</b>	<b>40</b>
Kereskedési könyvi és devizaárfolyam kockázat	10	5	10
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat		20	30
<b>Egyéb kockázatok</b>		<b>40</b>	<b>35</b>

<b>ICAAP ráta (%)</b>	<b>14,00%</b>
<b>TSCR ráta (%)</b>	<b>16,57%</b>