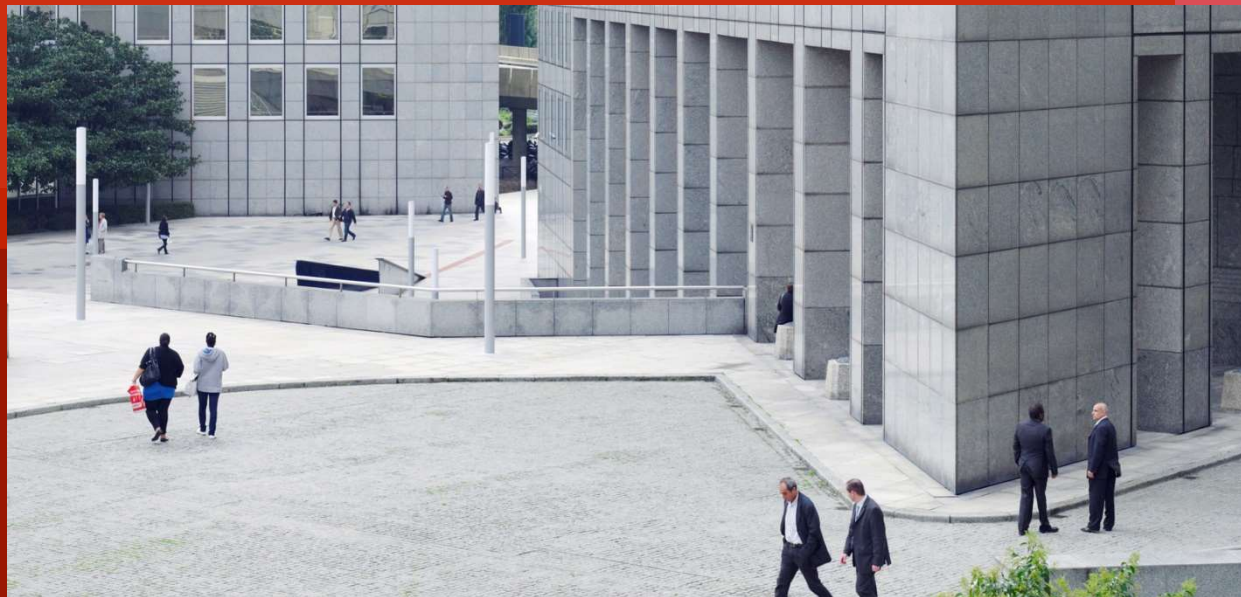


IFRS 9 Review of SEE experiences konferencija

Uloga revizija I

18. Listopad 2019



Iskustvo u SEE regiji



Domagoj Šušković

Manager
PwC | Financial Services

**11+ u konzultantskoj
industriji te velikim i malim
bankama u području
upravljanja rizicima**



Napredno statističko modeliranje i upravljanje
rizicima

Modeliranje kreditnog rizika

Kontrola rizika i kontroling



PwC iskustvo: razvoj, validacija, revizija i duo
diligence projekti u IFRS 9 području

European banking group with HQ in the
Netherlands
Large CEE banking group with HQ in
Austria
Several Czech banks
Czech insurance banks
Romanian bank
Croatian banks
Hungarian banks
Slovakian bank
Serbian banks

Montenegrin bank
Slovenian bank
Dutch banks
Dutch Energy bank
Dutch insurance banks
Bulgarian bank
Irish commercial bank
UK Bank
Several Polish banks
French bank



Strateški čimbenici (ne)uspješne implementacije ECL modela



Odgovornost i
potpora Uprave

- Umanjenje značajnosti IFRS 9
- Regulatorni „checkbox“ princip
- Nerazumijevanja rokova i preduvjeta
- Mistifikacija modela
- Nedostatak investicija u ljude i tehnologije
- Nedovoljna zainteresiranost/educiranost
- Nedostatak rad na povezivanju rizika, prodaje, IT i ostalih dionika

Kvaliteta i arhitektura
podataka



- Kratka vremenska serija podataka (3 godine)
- Ugrađene DQ kontrole i odgovornost za kvalitetu podataka
- Zastarjela IT infrastruktura (core sustavi i satelitske aplikacije)
- Nedostatak DW i data martova
- Kompleksna arhitektura podataka i čitljivost podataka
- Strukturiranje projekata za izgradnja arhitekture podataka (članovi tima, sponzorstvo uprave, upravljanje projektom i komunikacija, planiranje, i sl.)



Integracija u sustav
upravljanja rizicima

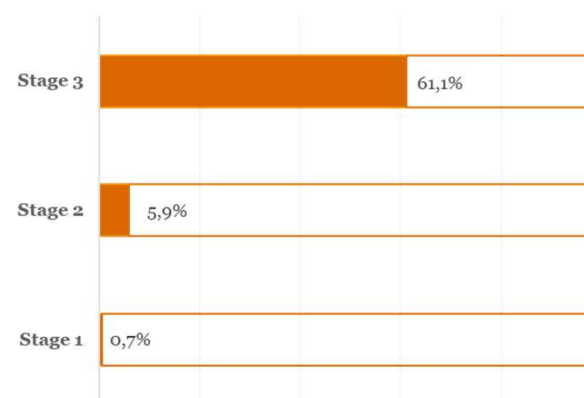
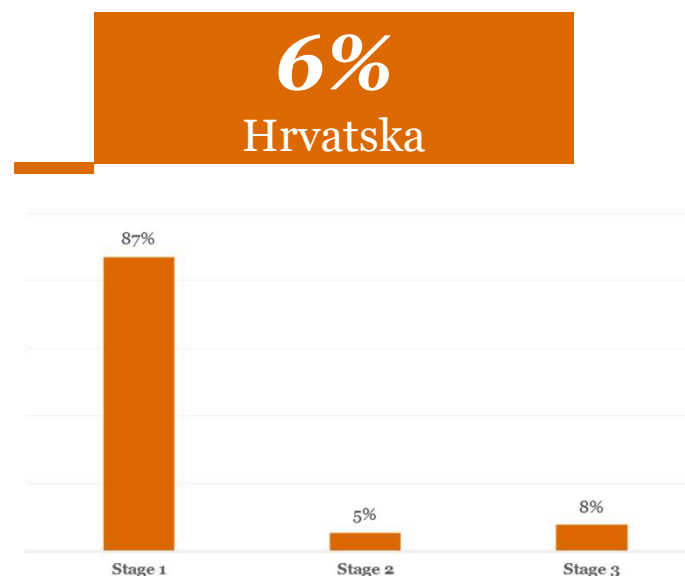
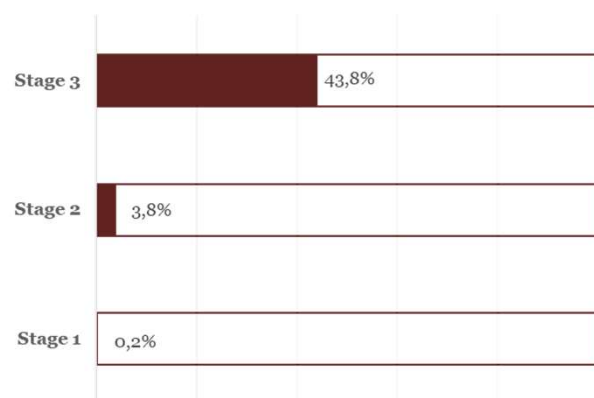
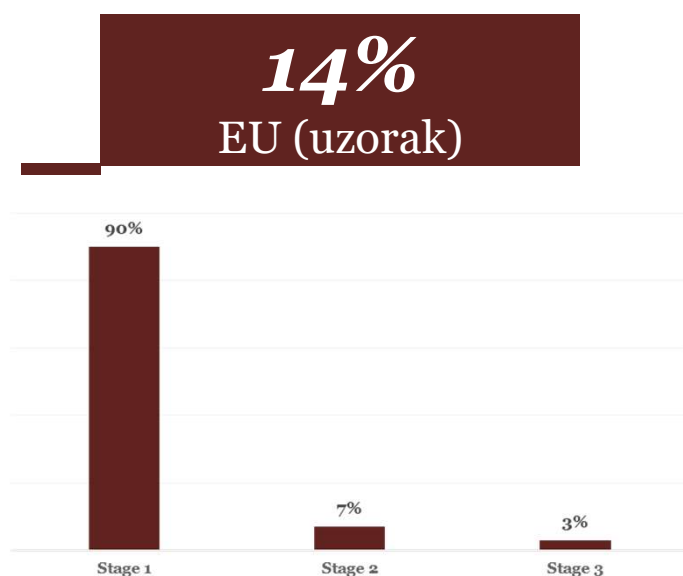
- Integracija u sustav odlučivanja i okvir upravljanja rizicima (odobravanje kredita i određivanje cijene kredita, ICAAP, Plan oporavka, budgeting, mjerenje profitabilnosti, EWS, etc.)
- Razvijanje risk kulture
- Razvijanje modela u suradnji s businessom, IT-om, računovodstvom i ostalim sudionicima procesa

Edukacija i
kompetencije



- Problem interpretacije principa proporcionalnosti, materijalnosti i simetrije
- Nasljeđe principa konzervativnosti
- Izazovi za članice velikih bankarskih grupacija i malih banaka
 - Problem preopterećenosti resursa
 - Prijenos znanja od holdinga i konzultanata
- Nepoznavanje tehnologije i materije

Argument značajnosti: Efekt uvođenja IFRS 9 u Hrvatskoj i EU



Operativni nedostaci ECL modela

Definicija defaulta

- Neusklađenost regulatorne/interne definicije defaulta s procesom modeliranja
- Neusklađenost s regulatornom definicijom defaulta:
 - 90 dana kašnjenja
 - klijent/partija za retail portfelj
- Robusnost UTP kriterija
- Strukturirano bilježenje događaja defaulta
- Problem fleksibilnosti default book-a (nemogućnost rekreiranja u slučaju promjene definicije defaulta)

Probability of default

- Izazov malog broje opservacija i nedostatak rejtinga (ekspertni vs. Statistički modeli)
- PiT prilagodba
- Problem kvalitete i obuhvata informacija u odnosu na pravovremeni prepoznavanje slabljenja kreditne sposobni (npr. nedostatak bihevioralne komponente kod corporate modela)
- Nedovoljna uključenost eksperata
- Korištenje simplifikacija i prečaca
- Segmentacija
- Nedostatak validacije/monitoringa

Loss given default

- Oslanjanje na regulatorne LGD vrijednosti
- Nedostatak podataka o naplati (sustavno se ne bilježe)
- Primjena secured/unsecured pristupa s regulatornim haircutima bez korištena iskustva u naplati i kriterija prihvatljivosti kolaterala
- Tretman ključnih pretpostavki LGD modela (spajanje defaultera, recovery window, razvojni/kalibracijski uzorak, troškovi naplate, varijable modela, tretman restrukturiranih kredita, otpisi, itd.)

Exposure at default

- Korištenje konzervativnih i/ili regulatornih vrijednosti CCF-a
- Bihevioralne opcije nisu uključene u procjenu EAD-a
- Ne koriste se CF kod izračuna EAD nego simplifikacije (trenutna izloženost)

FLI i scenariji

- Najčešće FLI i scenariji nisu prisutni u modeliranju parametara ECL ili su prisutni samo kod PD-a
- Problem ekspertize kod definiranja (makroekonomskih) scenarija

SICR

- Robusnost staging kriterija (16 kriterija u standardu)
- Koncentracija oko pojedinih indikatora
- Oslanjanje na backstop kriterij
- Problem definiranja pada rejting klasa kao kriterija za SIC
- Nedostatak ekspertne kontribucije
- Ne poštivanje backstop kriterija

Fokus revizije u post-implementacijskom razdoblju

