



ICAAP z pohledu interního auditu

6. října 2011

Postřehy z trhu

Riziko „**Regulation and compliance**“ je na prvním místě mezi 10 nejvýznamnějšími riziky identifikovanými předními světovými firmami

Průzkum Ernst & Young „The top 10 risks for business“

Governance a nastavení rizikového profilu je považováno za klíčový problém pro 91% bank z G10

Průzkum Ernst & Young „Risk governance – agenda for chance“

„**Dealing with regulatory uncertainty**“ je klíčovým problémem pro 72% z top 30 největších celosvětových bank

Průzkum Ernst & Young „Recover, adapt, advance“

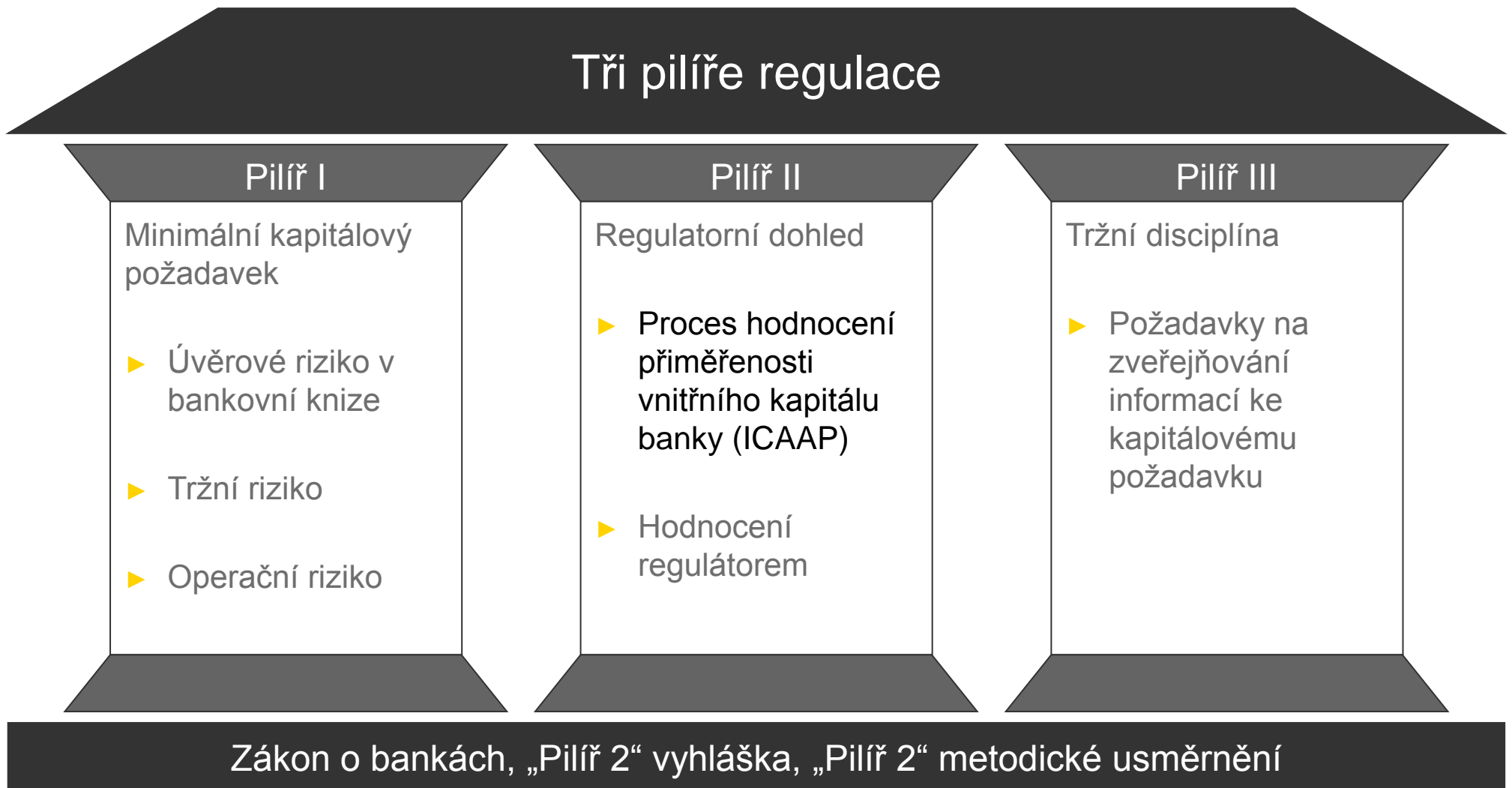
Oblast zlepšování řízení rizik a corporate governance patří mezi nové priority i z **pohledu CFO**

Průzkum Ernst & Young „The DNA of the CFO“

Agenda

- 1 Regulatorní rámec pro ICAAP**
- 2 Životní cyklus ICAAP / ORSA
- 3 Kam směřuje Pilíř 2
- 4 Role interního auditu

Pilíře regulace



Mezinárodní legislativa/doporučení pro ICAAP

- ▶ Směrnice EP a Rady 2006/48/ES, sdělení ČNB 18/2007
- ▶ CEBS – CP03 Guidelines on the Application of the Supervisory Review Process under Pillar 2 (leden 2006)
- ▶ BCBS – Enhancements to the Basel II framework (července 2009)
- ▶ FIN-FSA – Standard 4.2 ICAAP
- ▶ ONB/FMA – Guidelines on Bank-Wide Risk Management (ICAAP)
- ▶ FSA 08/24 – Stress and scenario testing
- ▶ BCBS – Principles for sound stress testing practices and supervision
- ▶ CEBS – CP12 Technical aspects of stress testing under the supervisory review process

CEBS Guidelines

ICAAP je vnitřním procesem banky a regulatorní orgány by neměly zasahovat („dictate“) do jeho implementace a řízení.

Úlohou regulatorních orgánů je vyhodnocovat ICAAP a smysluplnost (adekvátnost) interního řídicího systému, v rámci něhož je ICAAP používán.

Agenda

- 1 Regulatorní rámec pro ICAAP
- 2 Životní cyklus ICAAP / ORSA**
- 3 Kam směřuje Pilíř 2
- 4 Role interního auditu

Životní cyklus

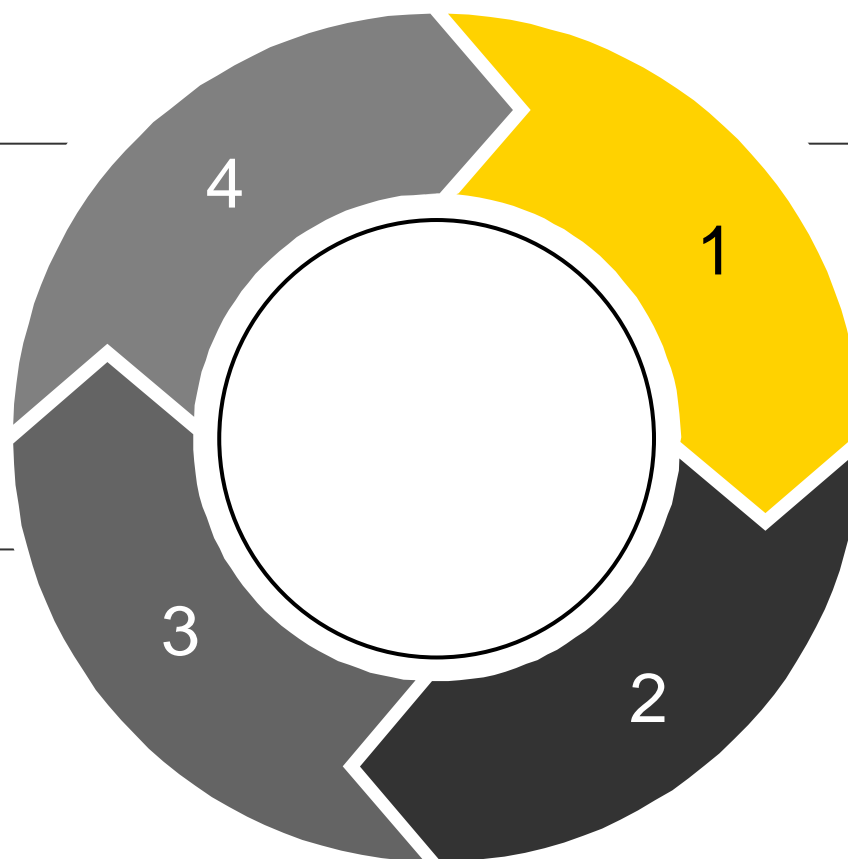
Strategie a aktivní řízení představenstvem a vrcholovým vedením

Pravidelné
monitorování

Identifikace
materiálních rizik

Plánování
vnitřního kapitálu

Měření a agregace
materiálních rizik

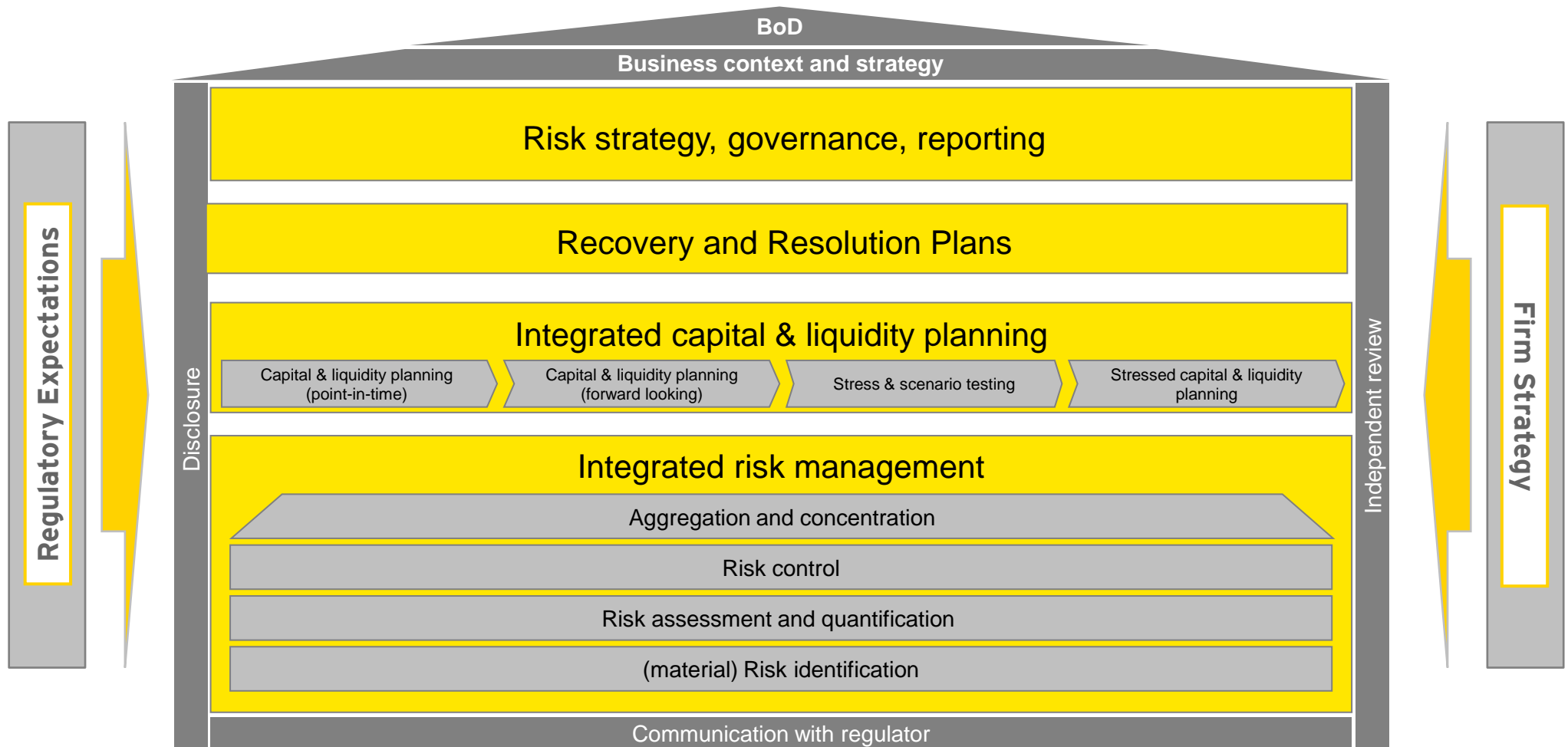


Nezávislé ověření interním auditem

Agenda

- 1 Regulatorní rámec pro ICAAP
- 2 Životní cyklus ICAAP / ORSA
- 3 Kam směřuje Pilíř 2**
- 4 Role interního auditu

Kam směřuje Pilíř 2

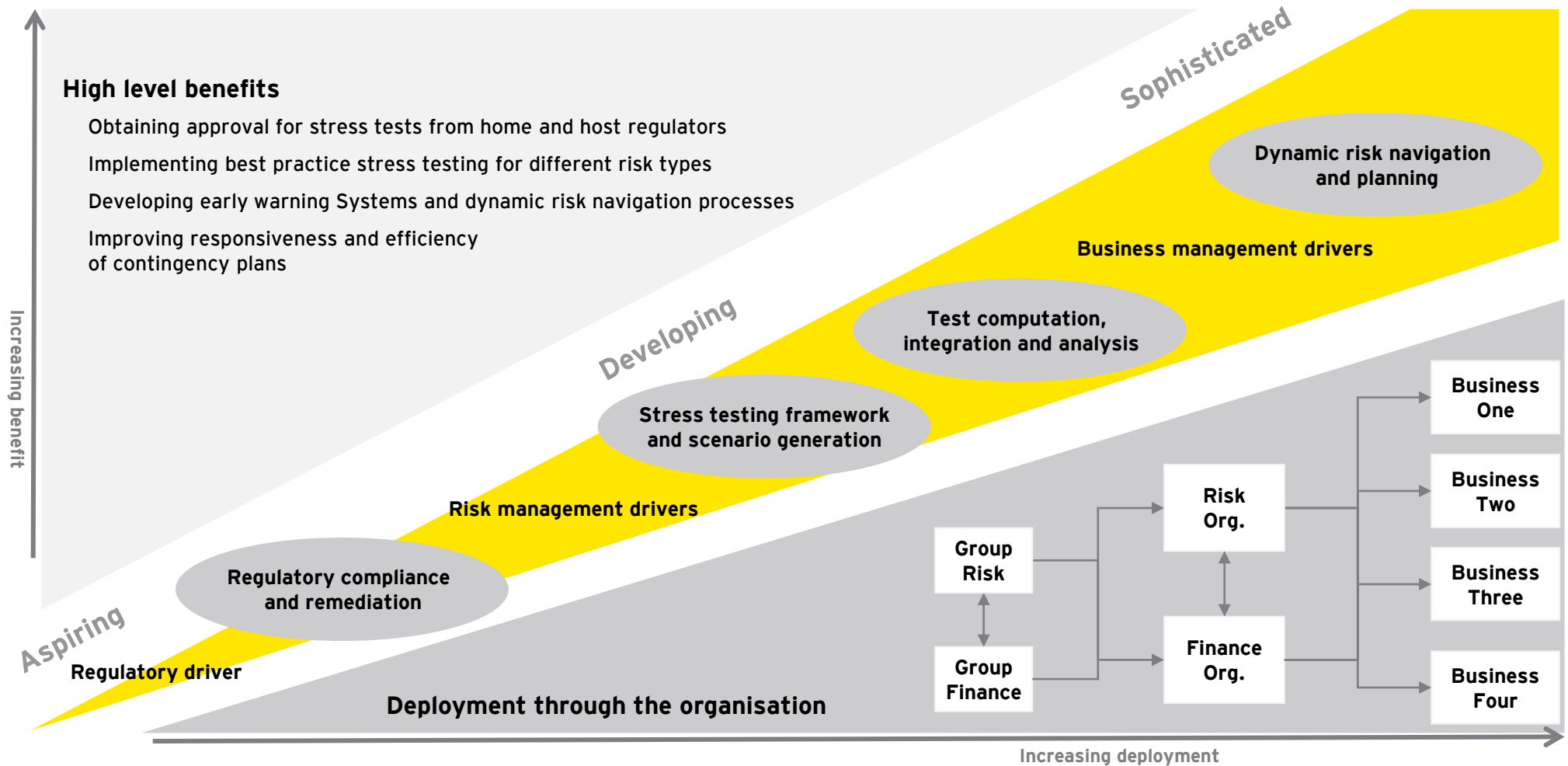


Kam směřuje stresové testování

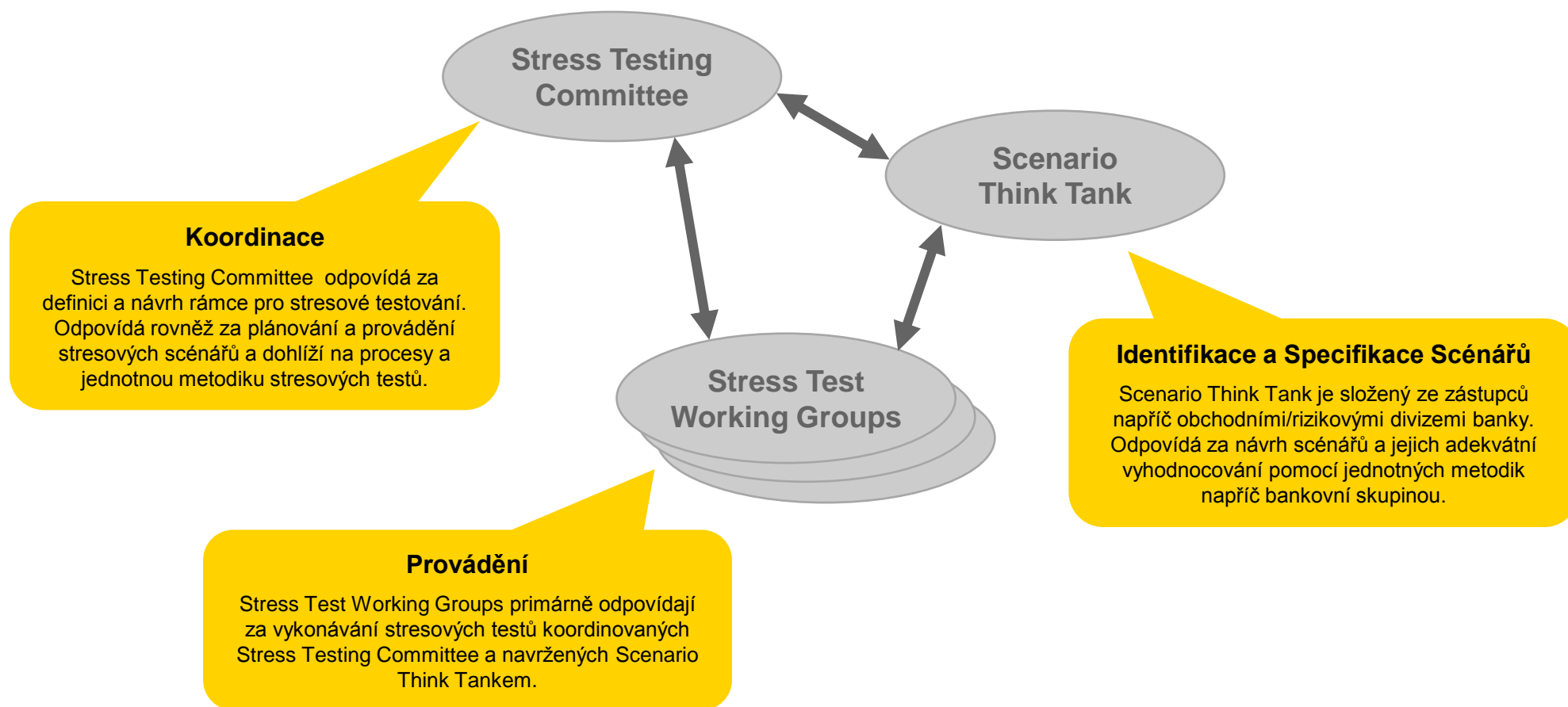
“Senior management involvement is critical to the effectiveness of any stress-testing program. Firms that already had a high degree of management involvement before the market turmoil performed better during it. Senior management buy-in and involvement is essential in defining scenarios, discussing results, assessing potential actions, and in constructing an effective governance framework to ensure the quality of stress testing and scenario analyses.”

FSA CP08/24: “Stress and scenario testing”

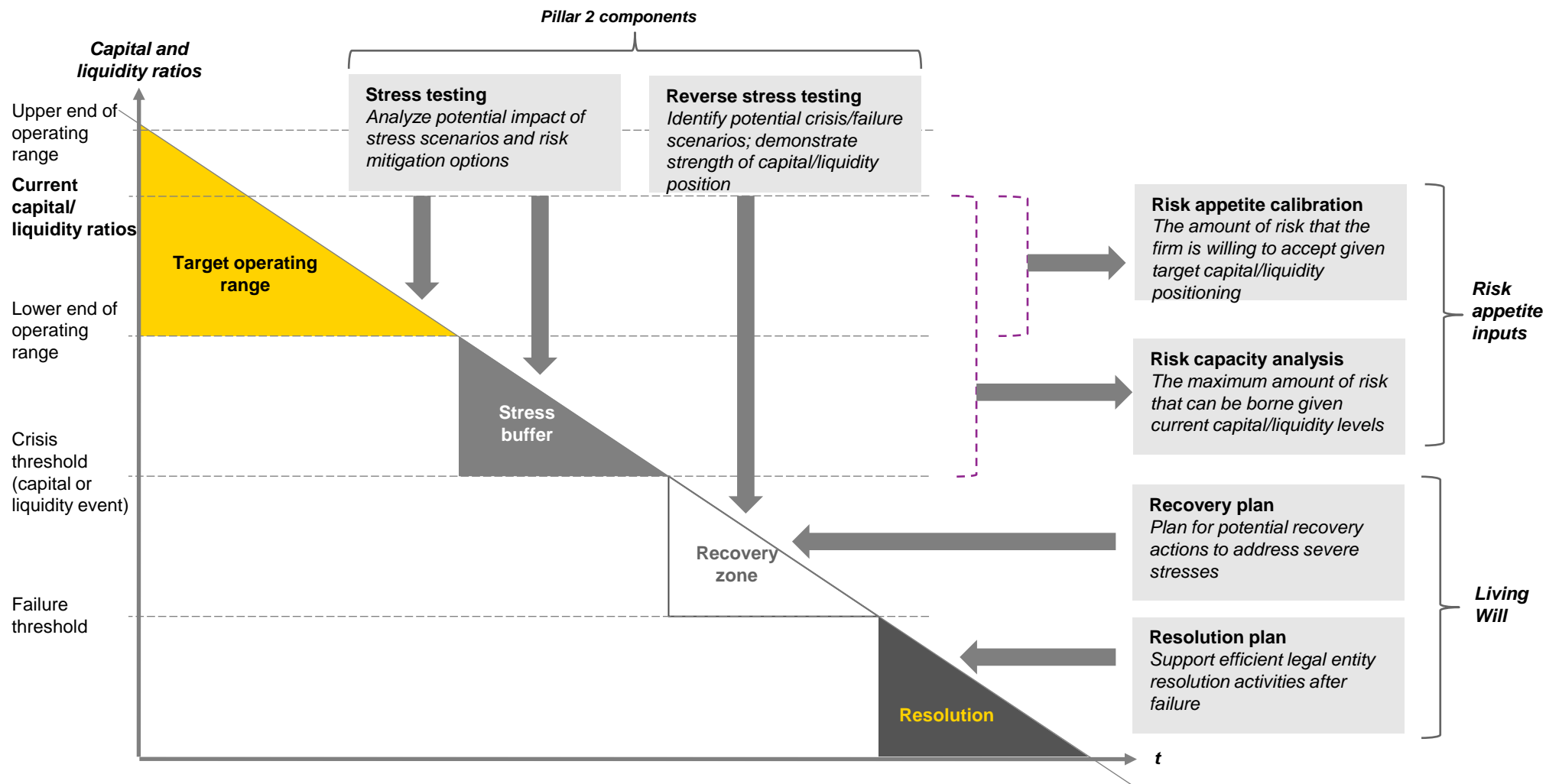
Od posunu PD k obchodním dopadům



Stresový scénář – rámec



Recovery and resolution plans ve vztahu k Pilíři 2



Agenda

- 1 Regulatorní rámec pro ICAAP
- 2 Životní cyklus ICAAP / ORSA
- 3 Kam směřuje Pilíř 2
- 4 **Role interního auditu**

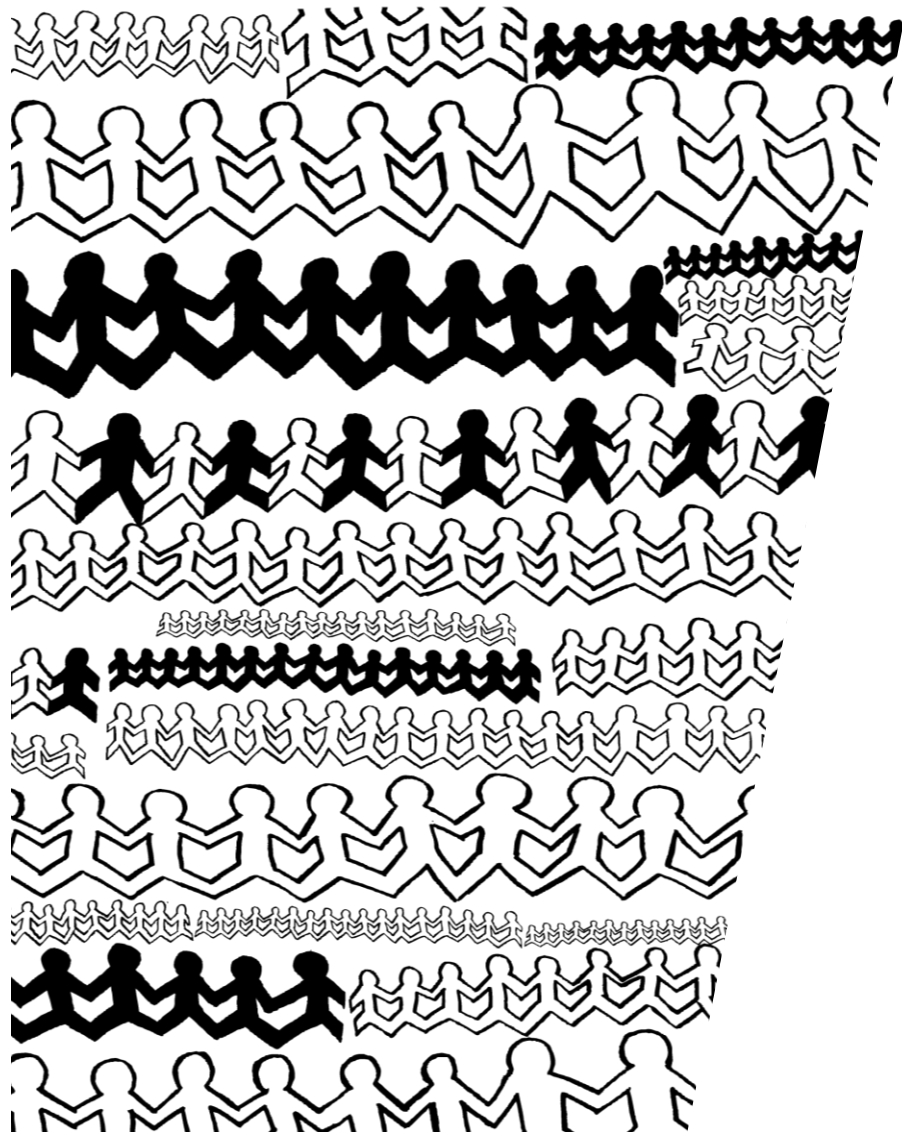
Ujišťovací role interního auditu

- ▶ Identifikace „best practice“
- ▶ Rámec pro řízení interního kapitálu (governance)
- ▶ Stanovení materiality a srozumitelná identifikace rizik
- ▶ Měření rizik
 - ▶ Kombinace kvantitativních a kvalitativních technik
 - ▶ Aplikování pokročilých technik s korektním zohlednění rizikového profilu
 - ▶ Pravidelné zpětné testování modelů – ověření předpokladů a dat
 - ▶ Polštář pro individuálně nemateriální rizika
- ▶ Věrohodnost zdrojů nad rámce regulatorního kapitálu (Pilíř I)

Aktivní interní audit

- ▶ Aktivní používání pravidelných analýz ICAAPu vrcholovým managementem
- ▶ Vztah ICAAPu a obchodního plánování
- ▶ Citlivostní analýzy z hlediska cílového rizikového profilu banky
- ▶ Scénářová analýza a kroky k zajištění kapitálu v případě nepříznivého vývoje vnitřního i vnějšího prostředí

Kontakty



Ernst & Young, s.r.o.

Financial Services Risk Management

Karlovo nám. 10

120 00 Praha 2

Czech Republic

Pavel Riegger, partner

+420 225 335 114 | pavel.riegger@cz.ey.com

Luboš Prchal, manager

+420 225 335 496 | lubos.prchal@cz.ey.com

Ernst & Young
Assurance | Tax | Transactions | Advisory

About Ernst & Young

Ernst & Young is a global leader in assurance, tax, transaction and advisory services. Worldwide, our 130,000 people are united by our shared values and an unwavering commitment to quality. We make a difference by helping our people, our clients and our wider communities achieve potential.

www.ey.com/cz

**About Ernst & Young's
Financial Services Risk Management**

Balancing risk versus reward lies at the core of financial services organizations in today's markets. Decision-makers must efficiently and effectively plan to manage, mitigate, accept and capitalize on the risks they know and have a framework in place to respond appropriately to new risks as they emerge. We have over 900 financial services risk management and compliance professionals with deep personal experience - credit, market and operational risk; quantitative analysis; regulatory compliance; and corporate treasury - and the breadth of core skills to help you assess your options, improve your operations and manage your risk as an enterprise-wide discipline. We assemble the appropriate multidisciplinary teams and use consistent, proven global methodologies and tools to help you - wherever you are in the world. And because we understand that, to achieve your potential, you need a tailored service as much as consistent methodologies, we work to give you the benefit of our broad sector experience, our deep subject matter knowledge and the latest insights from our work worldwide. It's how Ernst & Young makes a difference.