

CRD validációs tapasztalatok

Gógh Magdolna
Pénzügyi csoportok felügyeleti főosztálya
PSZÁF
Budapest, 2007. november 28.

Agenda

- I. Tervezett indulási időpontok
- II. Szemlélet változás
- III. Tapasztalatok
- IV. Jogszabályi környezet
- V. Könyvvizsgálók szerepe

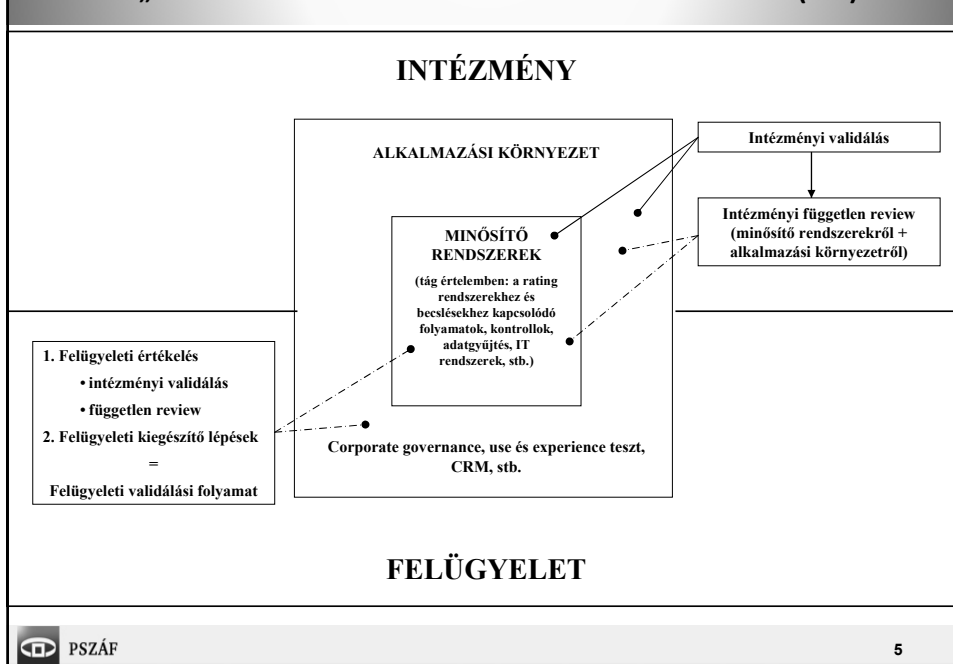
I. Tervezett indulási időpontok

		2008	2009	2010	2011	2012
Hitel kockázat	STA	várhatóan tartósan STA ~10-13				
	IRB	~7	~8	~2		~1
Működési kockázat	BIA	várhatóan tartósan BIA ~10-12				
	TSA/ASA/AMA	~12	~7			

II. Szemlélet változás

- Rule based – Principle based szabályozás
- A felkészültség bemutatása
- A validáció szintjei
- Use teszt
- ICAAP

A „VALIDÁCIÓ” FOGALMÁNAK ÉRTELMEZÉSI SZINTJEI (IRB)



III. Tapasztalatok / 1

- B2 projektek
- Modellfejlesztési stratégiák
 - Központi fejlesztés
 - Helyi fejlesztés
- Minősítő rendszerek / modellek – alkalmazási környezet
- Paraméterbecslések

III. Tapasztalatok / 2

- Use és experince teszt
- Stressz és back teszt
- IT támogatottság
- Tőkeszámítás

IV. Jogszabályi problémák / 1

- Hiányzó kormányrendeletek
 - partnerkockázat
 - értékpapírosítás tőkekövetelménye
 - 244/2000 (XII.24.) módosítása
 - 250/2000. (XII.24.) módosítása
- Hiányzó adatszolgáltatási PM rendelet

IV. Jogszabályi problémák / 2

A meglévő szabályozás hiányosságai (példák)

- CRCU
- Intézmény általi validálás
- Kiszervezés
- Ingatlan jelzálogjog bejegyzés
- Csoporton belüli kockázatvállalások mentessége

V. A könyvvizsgálók szerepe

- Tanácsadás
- Validálás
- Független review
- Külön könyvvizsgálói jelentés
- Management letter
- Konzultációk
 - EL- értékvesztés
 - Működési kockázat céltartalék

Köszönöm a figyelmet!

