

# Cílený přezkum interních modelů – TRIM

## PŘEHLED

### Cíle



- Snížit variabilitu tzv. rizikově vážených aktiv (Risk Weighted Assets, RWA) plynoucí z interních modelů
- Zlepšit konzistentnost mezi bankovními metodologiemi
- Obnovit důvěryhodnost a přiměřenost kapitálových požadavků

### Očekávání



- Prokázat regulatorní soulad s rámcem modelu, včetně souladu s konzultačním materiálem Evropské centrální banky, jenž se týká odhadu ukazatele PD a LGD
- Provést důkaz adekvátních procesů validace modelu
- Demonstrovat politiky a postupy pro řízení modelu a datových systémů, včetně auditních stop

### Dopad



- ECB identifikuje osvědčené postupy vedoucí ke stanovení nových minimálních standardů
- Banky musí aktualizovat přístupy k interním modelům na základě přezkumu, a to zejména banky, které vykazují výrazně odlišné výsledky v tzv. peer analýzách
- Výsledky přezkumu TRIM mohou vést k zavedení nových regulačních požadavků

## PŘÍSTUP EVROPSKÉ CENTRÁLNÍ BANKY K TRIM

### Několikfázový přístup ECB k dosažení cílů TRIM:

Identifikace modelů pro kontroly na místě

Vypracování metodologie TRIM

Detailní kontrola na místě provedená JST (6-9 lidí)

Identifikace spouštěcích mechanismů pro navazující činnosti

## ROZSAH

**Pět kompetenčních center ECB**, každé z nich je obsazeno zaměstnanci ECB, příslušných vnitrostátních orgánů i externích subjektů

- Centrum pro řešení obecných témat bez ohledu na typ rizika
- Centrum pro mapování modelu pro vytvoření žebříčku zkoumaných modelů
- Tři kompetenční centra pro specifická rizika s cílem definovat metodologii TRIM pro specifická rizika

## ČASOVÝ HARMONOGRAM A ČINNOSTI

### STRUKTURNÍ PŘÍPRAVY A REAKCE

\* Někdy se provádí více kontrol na místě v rámci jedné banky, každá kontrola na místě trvá cca 3 měsíce.

	Přípravná fáze 2016	Fáze cíleného přezkumu Místní šetření v letech 2017 – 2018*	Navazující činnosti Po roce 2018
<b>Cíl</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Výběr modelů</li> <li>• Vytvoření manuálů pro přezkum</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Místní detailní přezkumy modelů</li> <li>• Horizontální přezkumy vybraných modelů</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Náprava a sledování poznatků</li> </ul>
<b>ECB</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Příprava a realizace průzkumů</li> <li>• Vedení rozhovorů na místě a shromažďování dokumentace</li> <li>• Definice kritérií pro výběr modelů</li> <li>• Příprava metodologie pro přezkum modelů</li> <li>• Dokončení výběru modelů</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Přezkum IT a kvality dat</li> <li>• Sběr a zpracování dat</li> <li>• Detailní metodologický přezkum jednotlivých portfolií</li> <li>• Horizontální přezkum a benchmarking</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zveřejnění poznatků z fáze cíleného přezkumu</li> <li>• Sledování poznatků</li> <li>• Identifikace nových pokynů</li> </ul>
<b>Banky</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Obecná příprava na TRIM na základě dokumentace ECB – např. regulační technické standardy</li> <li>• Rychlé opravy a vypracování plánu pro rozvoj modelu</li> <li>• Sestavení týmu pro řešení dopadů („response team“)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dostupnost interních zainteresovaných stran očekávající</li> <li>• Poskytnutí veškerých modelových dokumentů</li> <li>• Poskytnutí všech relevantních politik</li> <li>• Demonstraci využití modelu</li> <li>• Dodávky vysoce kvalitních dat</li> <li>• Setkání pro zodpovězení dotazů</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Náprava poznatků pokud možno zahrnující: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Metodologii modelu</li> <li>• Řízení a organizaci modelu</li> <li>• Testování procesů a využití</li> <li>• Data a IT systémy</li> </ul> </li> </ul>

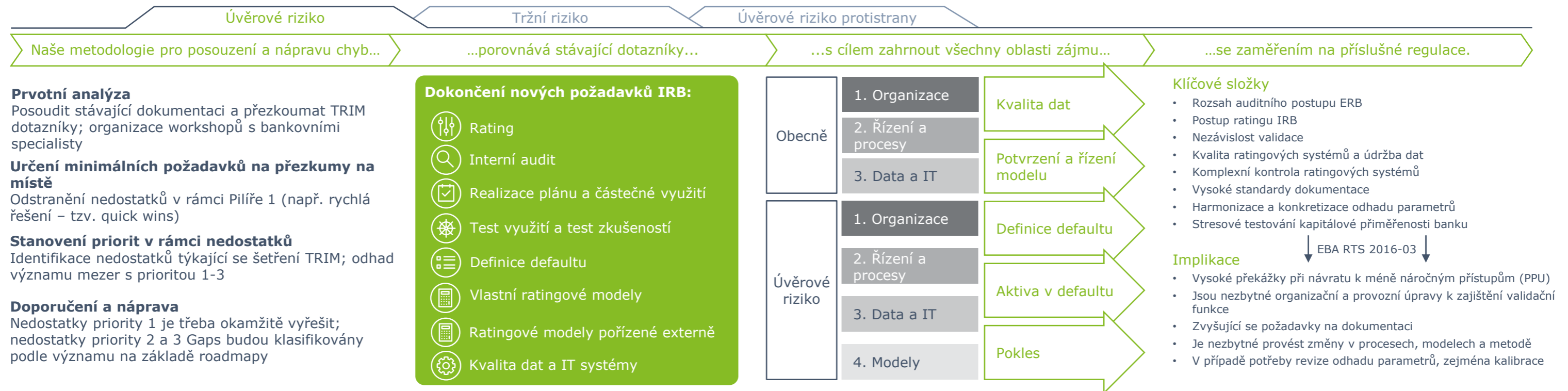
Kompetenční centra	2016	2017	2018
<b>Obecná témata</b>	Přezkum specifických institucí: Rámec řízení	Přezkum specifických institucí: IT a kvalita dat	Přezkum specifických institucí: IT a kvalita dat
<b>Mapování modelu &amp; stanovení priorit</b>	Mapování modelu & stanovení priorit (včetně benchmarkingu)	Mapování modelu & stanovení priorit (včetně benchmarkingu)	Mapování modelu & stanovení priorit (včetně benchmarkingu)
<b>Úvěrové riziko</b>			
<b>Tržní riziko</b>	Metodologická harmonizace a definice hodnotících kritérií	Průběžná metodologická podpora pro týmy v terénu	
<b>Úvěrové riziko protistrany</b>			
<b>Výhled</b>	Příprava a pilotní fáze: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dotazník týkající se tržního rizika a úvěrového rizika protistran</li> <li>• Dotazník na obecná témata, mapování modelu a stanovení priorit</li> </ul>	Přezkum specifických modelů: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kontroly portfolií s vysokou mírou defaultu, které jsou prováděny na místě</li> <li>• Tržní riziko – bude upřesněno</li> </ul>	Přezkum specifických modelů: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Kontroly portfolií s nízkou mírou defaultu, které jsou prováděny na místě</li> <li>• Tržní riziko – bude upřesněno</li> </ul>

**Výsledky TRIM** regulátor využije k tomu, aby definoval požadavky na úpravy a zlepšení stávajících metodologií, řízení struktur a kvality dat, přičemž rovněž mohou vést k formulaci nových regulací v budoucnu. V závislosti na výsledku může být použití interních modelů pro účely Pilíře 1 omezeno na menší počet tříd aktiv.



## Cílený přezkum interních modelů – TRIM

### METODOLOGIE DELOITTE



### KVALIFIKACE

- Více než 250 expertů v interních modelech**  
Široké zkušenosti s kvantitativními tématy souvisejícími s interními modely, pokud jde o příslušné typy rizik
- Zaměření poradenství v rámci metodologií rizik**  
Technická koncepce a validace modelů PD, LGD a CCF, jakož i modelů tržních rizik a modelů úvěrových rizik protistran
- Mezinárodní tým**  
Globální zdroje a síť znalostí: objasnění a upřesnění témat, školení, benchmarking, výměna technických otázek a hlavních praktik

- Auditní oblasti v rámci metodologie rizik**  
Podpora při revizi (IRB) ratingových postupů; zajištění kvality, pokud jde o realizaci dohledu; poskytnutí podpory hlavním klientům ohledně specifických témat souvisejících s roční účetní závěrkou
- Působení a publikace**  
Přednášky, publikace, ad-hoc analýzy, Deloitte Quant Blog
- BUCF a ECRS**  
Mezinárodní spolupráce prostřednictvím Centra bankovní unie ve Frankfurtu (BUCF) a centra EMEA pro regulatorní strategie (ECRS)

### KONTAKTY



**Nik Černomorský**  
ncernomorskyy@deloittece.com  
+420 734 755 521



**Konstantin Barkhansky**  
kbarkhansky@deloittece.com  
+420 739 544 074