Működési kockázatok kezelése a pénzintézeti szektorban

A változó szabályozói környezet, a korábban alkalmazott kockázatkezelési megoldások elégtelenségeiből levont következtetések, valamint a kockázatkezelés értékteremtő jellegének megjelenése a működési kockázatkezelési módszertanok kialakítására, illetve továbbfejlesztésére sarkallja a hazai hitelintézeteket és befektetési vállalkozásokat. A Bázel III keretrendszer felülvizsgálata a működési kockázatok egyes elemeit is érinti, így a módosuló szabályozói előírások újabb kihívásokat jelentenek a hazai hitelintézetek és befektetési vállalkozások szakembereinek. Pénzügyi szolgáltatási szektorra specializálódott csapatunk olyan működési kockázatkezelési megoldások és szolgáltatások nyújtásában segít ügyfeleinknek, amely stabil alapot képez a szabályozói megfeleléshez, valamint a működési kockázatkezelés mindennapi üzleti tevékenységbe történő hatékony integrációjához, ezzel egy időben hozzájárulva ügyfeleink üzleti céljainak megvalósulásához.

A működési kockázatok jelentősége

A működési kockázat a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is. A működési kockázatok tőkekövetelménye a teljes tőkekövetelményhez képest szignifikáns, jellemzően csak a hitelkockázat tőkekövetelménye magasabb a működési kockázaténál. A működési kockázatok jelentőségét tovább növeli a más kockázattípusokkal való összefonódása (például piaci kockázatok), mely olyan szélsőséges helyzetet tud teremteni, amely alapjaiban rengetheti meg egy pénzügyi intézmény teljes stabilitását. Gondoljunk csak például a Société Générale esetére, ahol egy piaci eseményt követően lepleződött le a belső csalás, amely működési kockázati eseményhez köthető.

A szabályozói környezet kihívásai

A működési kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére és monitorozására, valamint a tőkekövetelmény számítására vonatkozó főbb szabályozói elvárásokat az 575/2013/EU rendelet (CRR), a Hpt., valamint az MNB által kiadott ICAAP – ILAAP – BMA Kézikönyv tartalmazza. A szabályozói előírásoknak való teljes körű megfelelés magas szintű szakmai felkészültséget és összetett jogszabály ismereti szaktudást igényel.

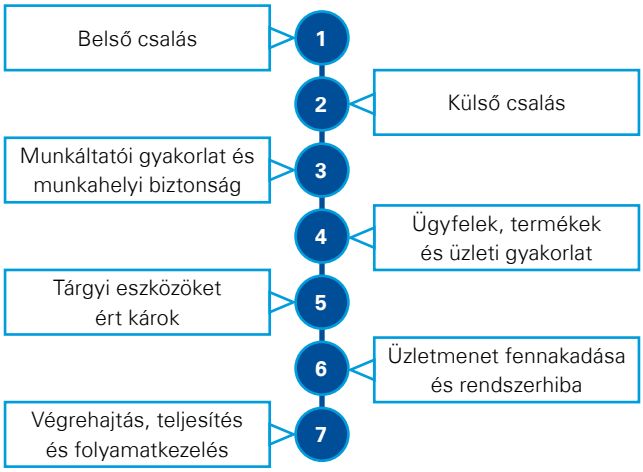
A működési kockázatok jelenlegi tőkekövetelmény-számítási módszertanairól a pénzintézeteknek át kell majd térniük az úgynevezett „new standardised approach"-ra, ezt követően az összes korábbi módszer használata megszűnik. Az új tőkekövetelmény-számítási eljárás tartalmaz belső veszteségadat komponenst is, amely következtében az intézményeknek (akik korábban alapmutató módszerrel vagy sztenderd módszerrel számolták a tőkekövetelményüket) a jövőben sokkal kifinomultabb adatgyűjtési eljárásokat kell alkalmazniuk, hogy az új szabályozói előírásnak megfelelően képesek legyenek meghatározni a működési kockázati tőkekövetelményüket.

Az új módszer bevezetése elkerülhetetlenné teszi a jelenlegi folyamatok átalakítását, a munkavállalók oktatását és a jelenlegi adatminőség javítását. A veszteség-adatgyűjtési folyamat fejlesztését, minőségének javítását érdemes minél előbb elkezdeni, mivel az új módszerhez 10 évnyi megfelelő minőségű adatra van szükség (amíg a pénzintézet nem rendelkezik megfelelő minőségű adattal 10 évre visszamenően, addig 5 évnyi adat megléte mellett is lehet alkalmazni az új tőkekövetelmény-számítási eljárást). Szakértői csapatunk az új tőkekövetelmény-számítási eljárásra való áttérésben segíti a pénzintézeteket, biztosítva a teljes körű szabályozói előírásoknak való megfelelést.

© 2021 A KPMG Tanácsadó Kft., a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság, és egyben a KPMG International Limited („KPMG International") angol „private company limited by guarantee" társasághoz kapcsolódó független tagtársaságokból álló KPMG globális szervezet tagtársasága. Minden jog fenntartva.

Az üzleti folyamatokban rejlő kockázatok jelentősége

A hazai pénzintézetek számára kihívást jelent a működési kockázataik megfelelő kezelése. A veszteségeket okozó eseményeket az alábbiak szerint csoportosíthatjuk:

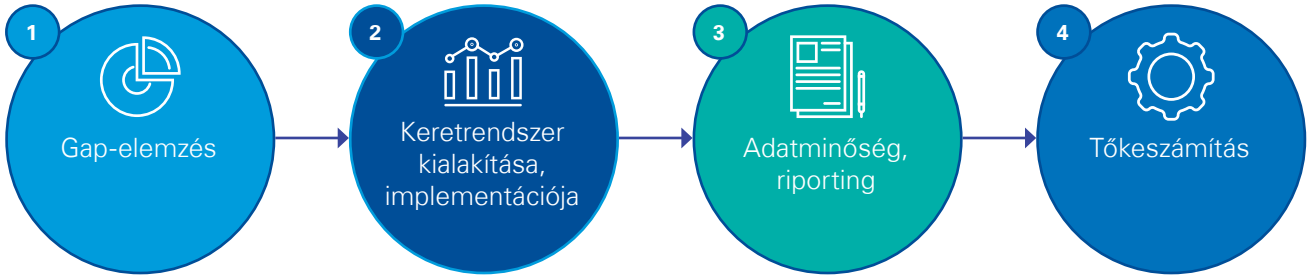


A fenti kategóriákba sorolt események a pénzintézetek működésének szerves részéhez kapcsolódnak, így ezek bekövetkezésének megelőzése vagy hatásának és gyakoriságának csökkentése kulcsfontosságú feladat. Emellett fontos a működési kockázathoz kapcsolódó folyamatok értékelése is, amely során a vállalat belső kontrolljai fejleszthetőek folyamatba épített kontrollok implementálásával.

A felsorolt kockázatok nem megfelelő kezelése vagy a megfelelő kontroll hiánya olyan piaci és hitelezési kockázatokhoz is vezethet, amely a pénzintézeteknek komoly veszteséget okozhat.

Üzleti folyamatok kockázat szempontú vizsgálata

Az erőforrások hatékony felhasználása, az üzleti hatékonyság növelése, illetve a szignifikáns kockázatoktól mentes működési környezet kialakítása iránti igény megköveteli a működési kockázatkezelés napi rutinba történő egyre mélyebb integrációját. A működési kockázat menedzsment integrációjának megteremtése nem egyszerű feladat, mely nemcsak az üzleti teljesítmény és az operációs kockázatkezelés összehangolását jelenti, hanem egy teljes gondolkodásmódbeli változást is megkövetel, amely hozzájárulhat a hosszú távú profitabilitás eléréséhez.



- Helyzetfelmérés
- Szabályozói előírás megfelelőség vizsgálata
- Akcióterv, erőforrásterv

- Kockázati étvágy meghatározása
- Kockázati stratégia kidolgozása
- Veszteségadatok gyűjtése, elemzése
- Önértékelés, kockázati térkép készítése
- Forgatókönyv elemzés készítése
- KRI-k meghatározása
- Kockázatcsökkentő intézkedések kidolgozása

- Adatminőségi elemek vizsgálata
- Rekonsziliáció vizsgálata
- Adatminőség eljárásrend kialakítása
- Riporting eljárások fejlesztése

- Tartalékok képzése
- Tőkeallokáció
- Tőkeszámítás felülvizsgálata

© 2021 A KPMG Tanácsadó Kft., a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság, és egyben a KPMG International Limited („KPMG International") angol „private company limited by guarantee" társasághoz kapcsolódó független tagtársaságokból álló KPMG globális szervezet tagtársasága. Minden jog fenntartva.

A működési kockázatokkal kapcsolatos szolgáltatásaink

Az üzleti hatékonyságnöveléssel, értékteremtéssel és szabályozói megfeleléssel kapcsolatosan szakértőink az alábbi területeken nyújtanak ügyfeleinknek professzionális támogatást:

- **Gap-elemzés**, melynek során helyzetfelmérést készítünk a CRR, a Hpt. illetve az ICAAP – ILAAP – BMA Kézikönyv működési kockázatkezelésre vonatkozó követelményeknek, valamint a jól működő piaci gyakorlatnak való megfelelésről. Az eltéréselemzés eredményeit felhasználva meghatározzuk a pénzintézet még hátralévő feladatait, melyek megtervezéséhez és implementációjához akció- illetve erőforrástervet is készítünk.
- **Működési kockázatkezelési keretrendszerének kialakítása, implementációja és finomhangolása**, mely a teljesség igénye nélkül ügyfeleink igénye szerint magába foglalja
  - » a kockázati étvágy meghatározását,
  - » a kockázati stratégia elkészítésének támogatását,
  - » a működési kockázatkezelés szervezeti kereteinek kialakítását a szervezet méretéhez és komplexitásához igazodva,
  - » a működési kockázatok azonosításának támogatását, valamint azok kvalitatív és kvantitatív értékelését,
  - » a működési kockázatok azonosítása és értékelése során a veszteségadatok gyűjtésének és azok elemzésének szakértői támogatását,
  - » az önértékelések, kockázati térképek készítését,
  - » a kockázatokat előrejelző kulcs kockázati indikátorok (KRI) felállítását,
  - » a ritkán bekövetkező, de nagy kárt eredményező események feltárása és hatásainak számszerűsítése céljából készítendő forgatókönyv elemzések kidolgozását,
  - » illetve a külső adatok felhasználásában és azok elemzésében nyújtott támogatást.

Az azonosítási és értékelési folyamatok eredményeinek kellő hasznosulása érdekében további szakmai támogatást nyújtunk a jelentéstételi rendszer kiépítésében, a megfelelő kockázatcsökkentési intézkedések kidolgozásában valamint a működési kockázatkezelés monitoring rendszerének megtervezésében.

- **Adatminőség javítása és riporting fejlesztése**, melynek során sor kerül az adatminőségi elemek vizsgálatára a működési kockázatkezelésben, az adatgyűjtés másodlagos forrásainak, azaz a rekonsziliációk, vizsgálatára, illetve kapcsolódó szolgáltatásként egy adatminőségi koncepció és/vagy adatminőségi eljárásrend kialakítására, ezáltal megteremthető a megfelelő adatellenőrzési rendszer folyamatos működtetése, mely a megfelelő minőségű kockázatkezelési rendszer működtetésének meghatározó alapfeltétele.
- **Tőkekövetelmény-számítás**, mely során az anyagi károk ellentételezésére képzendő tőke szükséges mértéke meghatározására kerül. Ezen szolgáltatásunk keretében az alábbiakban támogatjuk ügyfeleinket:
  - » A banki döntéshozatalt támogató és javító működési kockázati modellek és működési kockázatkezelési funkcióval kapcsolatos tanácsadás,
  - » A jelenlegi működési kockázatkezelési-keretrendszer felülvizsgálata, új követelményekhez való igazítása,
  - » Az új módszer szerinti számítások elvégzése, tőketervezésre gyakorolt hatáselemzés készítése,
  - » Veszteség-adatgyűjtési szabványok és folyamatok kialakítása vagy újragondolása az adatgyűjtésre vonatkozó követelményeknek való megfelelés érdekében.

A kiszámított tőke az inherens kockázatokat hivatott pufferként lefedni. A fenti elemzéseket követően szakértő csapatunk olyan megoldásokat kínál ügyfeleinknek, amelyek alkalmazásával jelentős mennyiségű tőke takarítható meg a teljes körű szabályozói megfelelés mellett.

KPMG

© 2021 A KPMG Tanácsadó Kft., a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság, és egyben a KPMG International Limited („KPMG International") angol „private company limited by guarantee" társasághoz kapcsolódó független tagtársaságokból álló KPMG globális szervezet tagtársasága. Minden jog fenntartva.

Miért a KPMG?

Kiemelkedő referenciák

A KPMG kiemelkedő referenciákkal rendelkezik a magyar és nemzetközi pénzügyi szektor meghatározó szereplőinél a bázeli szabályoknak való megfeleléssel és a pénzügyi kockázatkezeléssel kapcsolatos tanácsadás területén is. A pénzügyi szolgáltatási szektor sajátosságainak ismeretére alapozva, a KPMG nemzetközi tudásbázisát is hasznosítva a mindennapi gyakorlatban jól alkalmazható praktikus tanácsokkal segítjük ügyfeleinket.

Naprakészség és nemzetközi háttér

Hazai és nemzetközi szakmai publikációkkal, valamint a pénzügyi szektor aktuális helyzetére vonatkozó szakértői rendezvényekkel és oktatásokkal támogatjuk az iparág- specifikus szakmai tudásmegosztást. A hazai szabályozó hatóságokkal szoros szakmai kapcsolatot ápolunk, növelve ezáltal szakmai naprakészségünket. Mindez hozzájárul ahhoz, hogy felhalmozott ismereteinket a projektmunka során folyamatosan és hatékonyan osszuk meg ügyfeleinkkel.

Függetlenség

Professzionalizmus és objektivitás jellemzi munkánkat, ami a GAP- elemzés minőségének szempontjából kiemelkedően fontos. Munkánk eredményeképp az intézmény vezetői a valóságot hűen tükröző képet kapnak felkészültségükről, kockázataikról és feladataikról, amely biztos alapul szolgál a szabályozói megfelelés hatékony teljesítéséhez.

Kapcsolat:

Rakó Ágnes
partner
M: +36 70 370 1792
E: agnes.rako@kpmg.hu

Szalai Péter
igazgató
M: +36 70 370 1739
E: peter.szalai@kpmg.hu

Szabolcs Gergely
szenior menedzser
M: +36 70 370 1648
E: gergely.szabolcs@kpmg.hu

Wieder Gergő
szenior menedzser
M: +36 70 333 1471
E: gergo.wieder@kpmg.hu

KPMG.hu

BLOG

Az itt megjelölt információk tájékoztató jellegűek, és nem vonatkoznak valamely meghatározott természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet körülményeire. Társaságunk ugyan törekszik pontos és időszerű információkat közölni, ennek ellenére nem vállal felelősséget a közölt információk jelenlegi vagy jövőbeli hatályosságáért. Társaságunk nem vállal felelősséget az olyan tevékenységből eredő károkért, amelyek az itt közölt információk felhasználásából erednek, és nélkülözik társaságunknak az adott esetre vonatkozó teljes körű vizsgálatát és az azon alapuló megfelelő szaktanácsadást.
A KPMG név, a KPMG logó a KPMG International lajstromozott védjegye.

© 2021 A KPMG Tanácsadó Kft., a magyar jog alapján bejegyzett korlátolt felelősségű társaság, és egyben a KPMG International Limited („KPMG International") angol „private company limited by guarantee" társasághoz kapcsolódó független tagtársaságokból álló KPMG globális szervezet tagtársasága. Minden jog fenntartva.