



Da li ste spremni za SREP?

Novi alat za sveobuhvatnu
bankarsku superviziju

2017/18

kpmg.com/rs



“

“Usaglasili smo naš **glavni alat**, proces supervizorske procene, skraćeno SREP. U SREP-u proučavamo svaku banku. Procenjujemo njen poslovni model, strukturu upravljanja i upravljanje rizicima. Takođe procenjujemo rizike po kapital i likvidnosnu poziciju. Pozivajući se na SREP, mi podstičemo banke da se suoče sa svojim problemima i da se bave njima. **Poricanje više nije opcija.**”

— Daniele Nouy

Predsedavajuća Nadzornog odbora ECB

Sastanak na visokom nivou o prioritetima globalne i regionalne supervizije

Bazel, 18. oktobar 2017. godine

”

Sadržaj

SREP – ukratko	4
Glavni SREP elementi	6
SREP – sumarni pregled procesa	7
SREP mapa puta	8
Kako vam možemo pomoći/ Procena spremnosti	10

SREP – ukratko

Šta je SREP?

SREP je alat za superviziju banaka koji se sastoji od **četiri glavna elementa** — poslovnog modela, upravljanja/internih kontrola, rizika sa uticajem na kapital i rizika sa uticajem na likvidnost — koji se pojedinačno procenjuju (kvantitativno i kvalitativno), boduju i sumiraju kako bi se došlo do **ukupne SREP ocene** za određenu banku, istovremeno uvažavajući princip proporcionalnosti.

Implementacija SREP-a u Srbiji

Imajući u vidu skorije aktivnosti Narodne banke Srbije jasno je da se implementacija SREP-a već dešava u Srbiji. Lokalna SREP metodologija je objavljena i predstavljena javnosti u maju 2017. godine, dok su neke banke već iskusile neke rane aktivnosti ovog sveobuhvatnog i izazovnog procesa.

Šta znači ukupna ocena i kako je koriste regulatorna tela?

Ukupna ocena odražava održivost poslovanja banke, pri tome postoje četiri pozitivne ocene (1-4) i jedna negativna ocena (P) koja ukazuje na to da institucija "propada" ili "verovatno propada".

Ukupna procena je osnova za naknadne supervizorske mere (zahtevi Stuba 2) kao što su dodatni zahtevi za kapitalom ili zahtevi za likvidnošću, dodatne prudencijalne mere ili mere rane intervencije.

Da li ste se već susreli sa SREP-om?

maj '17

U maju 2017. godine Narodna banka Srbije je **objavila metodologiju** za SREP i održala javnu prezentaciju na savetovanju na Paliću.

septembar '17

Od 30. septembra SREP se sprovodi u skladu sa **novim ICAAP okvirom**.



Glavni SREP elementi



Analiza poslovnog modela

Rezultati poređenja sa peer bankama

Interno izveštavanje

Tržišni uslovi

Strategija rizika i sklonost ka rizicima

Finansijsko izveštavanje

Makro-ekonomski trendovi

Regulatorno izveštavanje

Izveštaji eksterne revizije

Strateški planovi

Procena rizika po kapital i likvidnost

Izvori finansiranja i zaštitni sloj likvidnosti

LCP

Stres testiranje

Grupa kreditnih rizika

IRRBB

Grupa operativnih rizika

ICAAP & ILAAP

Grupa tržišnih rizika

Kapital i planiranje

Procena korporativnog upravljanja i kontrola na nivou banke

Informacioni sistem & kontinuitet poslovanja

Okvir za upravljanje rizicima

Korporativna kultura i kultura rizika

Outsource

Organizacija

Upravljačka tela

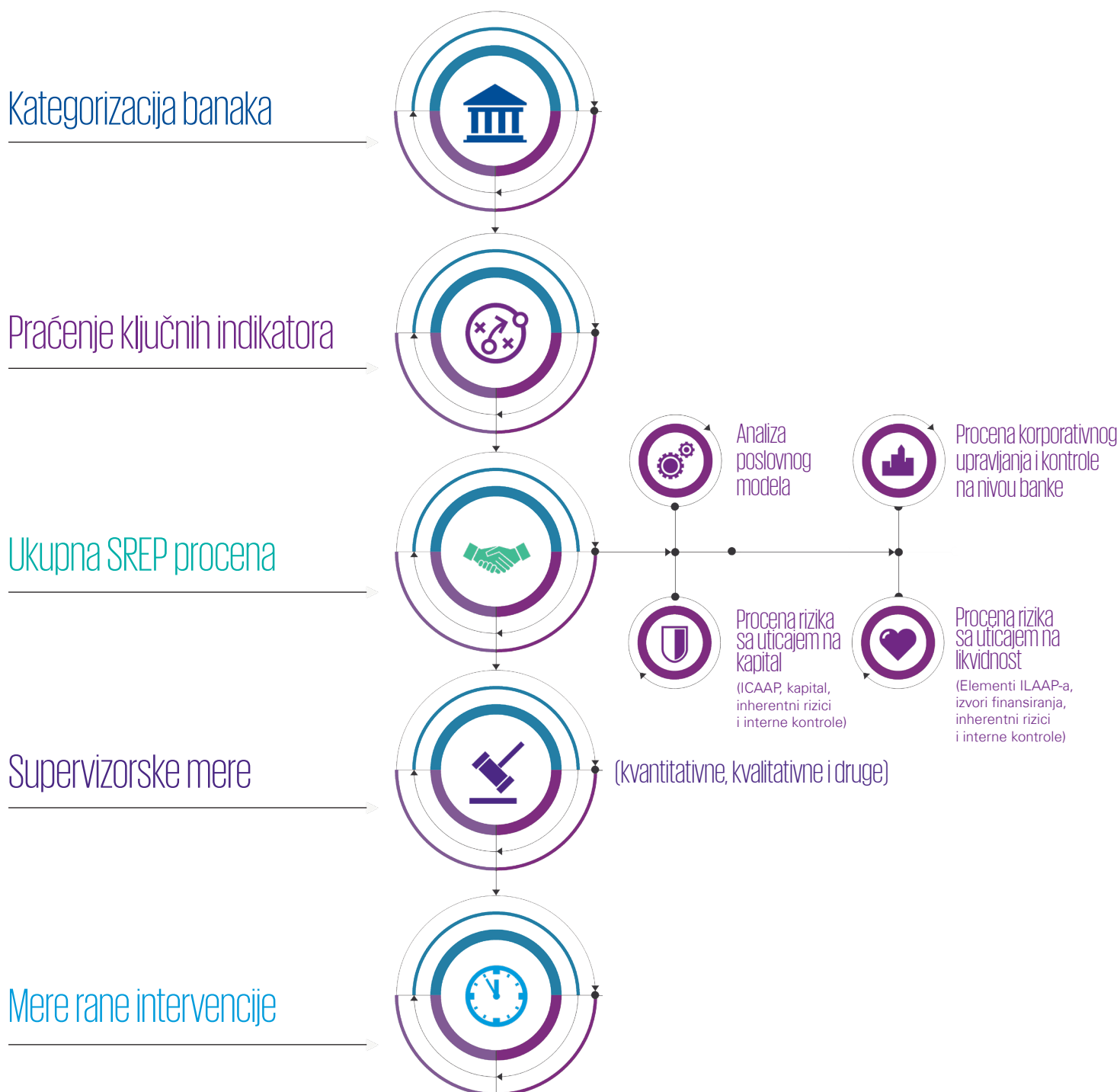
Politika zarada

Planovi oporavka

Tehnički i ljudski resursi

Sistem interne kontrole uključujući internu reviziju

SREP - pregled procesa



SREP mapa puta



U slučaju da se pitate kako vaša banka može doći do **UKUPNE OCENE**, odgovor je vrlo jednostavan - sledite put i uživajte u vožnji.



Celo putovanje započinje **KATEGORIZACIJOM BANAKA**.
Sve banke su svrstane u jednu od ove četiri kategorije/grupe:

1. Sistematski važne
2. Srednje do velike
3. Male do srednje
4. Ostale

Ističemo da **nivo i učestalost regulatornog angažmana i dijaloga** su direktno povezani sa odabranom kategorijom banke.

Kojoj kategoriji će pripadati vaša banka za potrebe SREP-a? (prema propisanim kriterijumima, a ne samo veličini)

Skrenite desno na redovno PRAĆENJE KLJUČNIH INDIKATORA

Za sve banke regulatorno telo će vršiti redovno praćenje ključnih finansijskih i nefinansijskih indikatora. Ovo uključuje najmanje: finansijske i indikatore rizika, Bazel 3 indikatore, MREL indikatore, indikatore oporavka, tržišne indikatore i makroekonomske indikatore (kao dopuna individualnih indikatora). Praćenje se vrši **kroz poređenje (benchmarking)** sa odabranim bankama, definisanim pragovima itd. Premda ovo može da izgleda kao jednostavan zadatak, u stvari je prilično izazovno (posebno što postoji samo oko 30 banaka) i često uključuje određenu procenu.

Sa kim se upoređujete? (koje su izabrane peer banke?)

Nastavite levo ka sprovođenju ANALIZE POSLOVNOG MODELA

Analiza poslovnog modela je element koji se koristi ne samo u svrhe bodovanja, nego što je još važnije, **obezbeđuje i solidnu osnovu** za sve procene koje slede. **SREP je proces orijentisan prema budućnosti** koji se ne fokusira samo na održivost tokom jednogodišnjeg perioda, već i na procenu održivosti poslovnog modela banke u periodu od tri godine, s obzirom na to da ovo oblikuje stabilnost finansijskog sistema na srednji i dugi rok.

Procena upravljanja rizikom, upravljanja i internih kontrola iz potpuno drugačije perspektive

Koje mere?

Nastavite prema UKUPNOJ SREP OCENI i SUPERVIZORSKIM MERA

Nakon izvršene SREP procene regulatorno telo formira **sveobuhvatan, holistički pogled na profil rizika i održivost** banke. Ishod služi kao osnova za preduzimanje bilo kakvih neophodnih supervizorskih mera za rešavanje otvorenih pitanja.

Blago udesno ka proceni KAPITALA I LIKVIDNOSTI

Regulatorno telo procenjuje **iznos i strukturu dodatnih potreba za kapitalom** kako bi bili pokriveni rizici koji nisu pokriveni ili nisu potpuno pokriveni zahtevima Stuba 1, a sve kroz ekonomski ciklus. Održivost se takođe procenjuje iz perspektive **likvidnosne pozicije banke i profila izvora finansiranja**.

Čestitamo!
Došli ste do odredišta.
Počnimo ponovo jer je ovo kontinuirani proces.

Da li je vaš ICAAP dovoljno dobar za regulatorne standarde? Šta su referentne vrednosti?

Blago udesno na procenu RIZIKA PO KAPITAL I LIKVIDNOST

Regulatorna tela se fokusiraju na materijalne rizike kojima je banka izložena ili može biti izložena. Ovo podrazumeva razmatranje izloženosti riziku (inherentne rizike) kao i kvalitet upravljanja i kontrola koje se koriste za ublažavanje efekata rizika. Ovo posebno obuhvata grupu kreditnih rizika, tržišnih rizika, operativnih rizika i IRRBB (koji je prepoznat kao veoma važan rizik i skoro je postao rizik Stuba 1). Regulatorno telo takođe **odlučuje o ICAAP** i da li se dobijeni rezultati mogu koristiti za SREP ili je potrebno koristiti **referentne (benchmark) vrednosti**.

Idite severoistočno prema proceni KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA I UNUTRAŠNJIH KONTROLA

Fokus je na proceni korporativnog upravljanja i unutrašnjih kontrola na nivou cele banke kako bi se osiguralo da su iste adekvatne (imajući u vidu rizičan profil banke, poslovni model, veličinu i složenost), kao i na proceni **stepena u kojem se banka pridržava zahteva i standarda dobrog korporativnog upravljanja i uspostavljanja kontrola rizika**.

Teška regulativa na putu tokom kiše.

Možemo Vam pomoći

Procena spremnosti - izbegnite neizvesnost

Možemo efikasno da sprovedemo procenu spremnosti kojom bi proverili svaki element obuhvaćen SREP-om i rano identifikovali potencijalne gepove.

Simuliranje regulatornog pristupa

Sa našim poznavanjem različitih praksi na lokalnom tržištu (što je neophodno za poređenje sa peer bankama), najboljim praksama i regulatornim pristupima nastojimo da simuliramo procenu koju bi regulatorno telo obavilo.

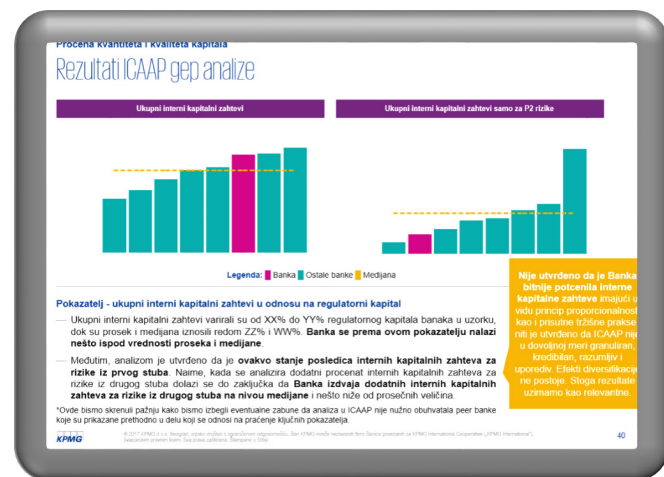
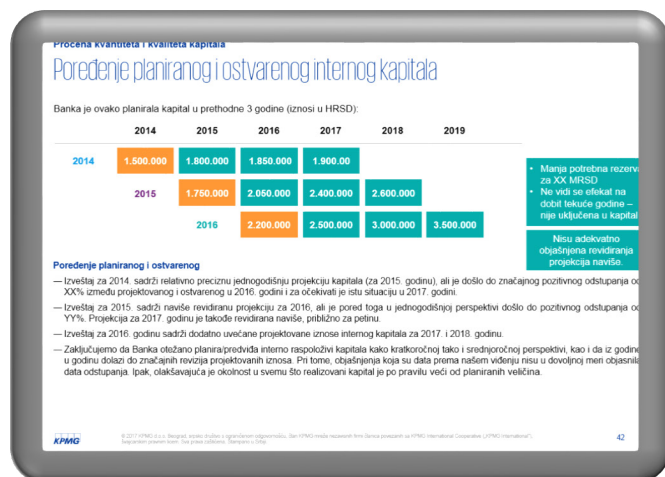
Iskustva iz procene spremnosti za SREP

Počinjemo sa uvodnim sastankom. Zatim, zahtevamo svu potrebnu dokumentaciju (PBC lista), kratko analiziramo istu kako bismo dobili uvid u glavne oblasti i paralelno izvršili peer analizu. U cilju analize poslovnog modela organizujemo kratke i dobro strukturirane sastanke sa top i srednjim menadžmentom. Na bazi svih informacija i primljenih podataka vršimo procenu poslovnog modela, i shodno tome procenu spremnosti za SREP koja obuhvata sve oblasti/elemente koji su prethodno navedeni. Ovaj proces obično traje oko mesec dana i završava se prezentovanjem konačnog izveštaja članovima izvršnog odbora, koji sadrži jasan opis identifikovanih gepova i preporuka za svaki od njih.

Koje su instant koristi za banku?

- + Ukupna procena upravljanja rizicima, korporativnog upravljanja i interne kontrole. Stoga izbegava se neizvesnost koja proizilazi iz nedavnih složenih i na brzinu implementiranih regulatornih promena i omogućuje se banci da se blagovremeno prilagodi.
- + Stručno mišljenje treće strane koja je u položaju da uporedi sa peer bankama pojedinačne elemente (npr. kao što su prikladnost ICAAP, sklonosti ka rizicima itd.)
- + Unapređenje sistema internih kontrola (uključujući i one aktivnosti koje vrši interna revizija).
- + Sprovođenje procene spremnosti za SREP iziskuje ograničenu upotrebu internih resursa banke.

Ilustracija - Prikaz iz izveštaja SREP procena spremnosti



Procena spremnosti

SREP procena koju sprovodimo je:

Okrenuta budućnosti

Analiziramo internu dokumentaciju i planove kako bismo procenili efekte u periodu od 3 godine.

Veoma kvantitativna

Poređenje i sve analize koje vršimo su veoma kvantitativne i zasnovane na činjenicama.

Poređenje Banka vs peers

Već duže od 2 godine pravimo interne alate koji su potrebni za pravilno poređenje i analizu sa peer bankama u skladu sa najboljom praksom kancelarije KPMG ECB.

PAMETAN i struktuiran pristup

Naša procena je zasnovana na različitim EBA, BIS i FSB smernicama. Svaki korak procesa je dobro dizajniran, struktuiran, prilagođen u skladu sa principom proporcionalnosti i ima jasnu krajnju svrhu.

Baziran na rizicima

Imamo lokalni tim stručnjaka sa odgovarajućim bankarskim iskustvom (rizik i finansije) potrebnim za obavljanje ovakve procene i pružanjem konciznih i korisnih preporuka.

Kontakt

Sanja Kočović

direktor,
Finansijske usluge i institucije
E-mail: dtomic@kpmg.com
Tel: +381 11 2050 518
Mob: +381 60 2055 518

Nikola Đenić

Direktor,
Finansijske usluge i institucije
E-mail: parsic@kpmg.com
Tel: +381 11 2050 601
Mob: +381 60 2055 601

KPMG d.o.o. Beograd

Tel: + 381 11 2050 500
Fax: + 381 11 2050 550
www.kpmg.rs



Quick guide into IFRS



Da li ste već probali aplikaciju?

“Quick Guide into IFRS” aplikacija pruža brz i jednostavan uvid u Međunarodne Standarde Finansijskog Izveštavanja (IFRS).

Glavne karakteristike su:

- rezime uvida u IFRS
- pojmovnik ključne terminologije
- drvo odlučivanja
- pametna funkcija pretraživanja
- veze sa aktuelnim temama u računovodstvu

kpmg.com/socialmedia



kpmg.com/app



Informacije sadržane u ovom dokumentu su opšte prirode i nisu namenjene okolnostima određenog pojedinca ili pravnog lica. Iako nastojimo da pružimo tačne i pravovremene informacije, ne možemo garantovati da su te informacije tačne onda kada su primljene niti da će ostati tačne u budućnosti. Ne bi trebalo delovati na osnovu takvih informacija bez prethodnog odgovarajućeg stručnog saveta datog nakon detaljnog ispitivanja određene situacije.

© 2018 KPMG d.o.o. Beograd, srpsko društvo s ograničenom odgovornošću, član KPMG mreže nezavisnih firmi članica povezanih sa KPMG International Cooperative („KPMG International”), švajcarskim pravnim licem. Sva prava zaštićena. Štampano u Srbiji.

KPMG ime i logotip su registrovani zaštićeni žigovi ili zaštićeni znakovi KPMG International.