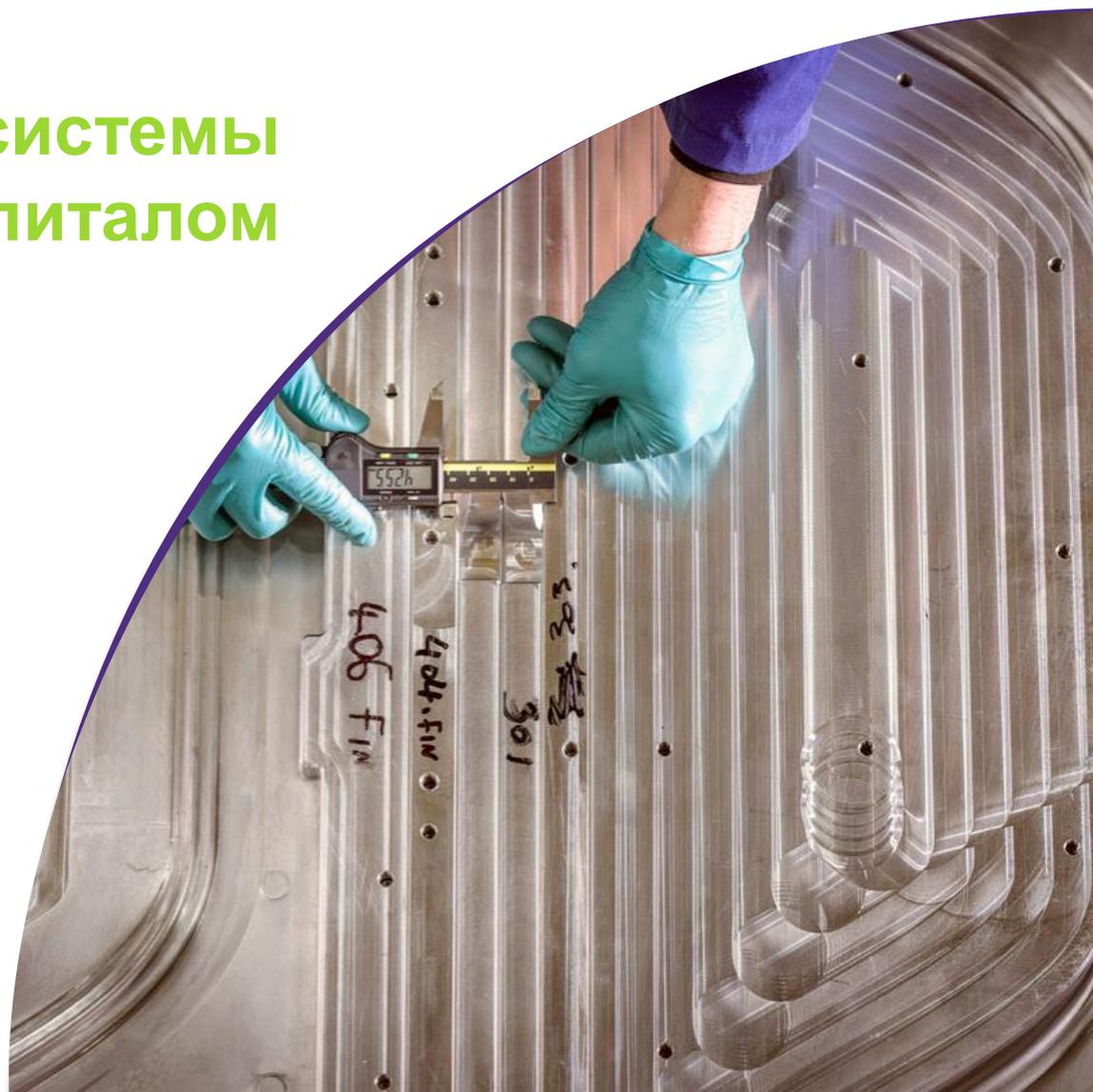


Независимая оценка системы управления рисками и капиталом кредитной организации



В соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) обязана создать систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), требования к которым установлены данным Указанием.

Оценка качества ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) осуществляется территориальными учреждениями Банка России или Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным годом, путем отнесения кредитной организации (банковской группы) к одной из оценочных категорий качества ВПОДК.

При выявлении по результатам оценки качества ВПОДК недостатков и несоответствия ВПОДК кредитной организации (ВПОДК группы) требованиям, установленным Указанием №3624-У, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков территориальное учреждение Банка России направляет в кредитную организацию (головную кредитную организацию банковской группы) предписание с требованием о приведении системы управления рисками и капиталом в соответствие.

Указание №3624-У также устанавливает требования к кредитной организации проводить не реже одного раза в год оценку эффективности методов оценки риска внешним аудитором или службой внутреннего аудита (или иным независимым подразделением кредитной организации), включая актуализацию документов, в которых установлены выше указанные методы оценки, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска.

ФБК предлагает проведение независимой оценки системы управления рисками и капиталом кредитной организации на соответствие требованиям Указания Банка России от 15 апреля 2015 года N 3624-У. По итогам оценки будут подготовлены следующие документы:

- экспертное заключение (Отчет) для вынесения оценки системы управления рисками и капиталом на рассмотрение лицам, отвечающим за корпоративное управление;
- отчет с рекомендациями по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Для оценки системы управления рисками и капиталом мы используем индивидуальный подход, основанный, на масштабе и специфике деятельности кредитной организации, ее организационной структуре, принятой в кредитной организации стратегии развития и стратегии управления рисками и капиталом.

Наши специалисты следят за изменениями действующего законодательства и требований Банка России, поэтому, наша оценка всегда будет основана на последних требованиях регулятора, а наши предложения по оптимизации системы управления рисками и капиталом и повышения ее эффективности будут разрабатываться также с учетом лучших отечественных и мировых практик.

Отчет, составленный нашими специалистами, позволит

- Повысить уровень информированности лиц, отвечающих за корпоративное управление об эффективности существующей системы управления рисками и капиталом и позволит получить достаточную уверенность о ее соответствии
 - требованиям регулятора и действующего законодательства РФ,
 - стратегии развития кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- Получить оценку уровня регламентации вопросов по организации системы управления рисками и капиталом во внутренних нормативных документах кредитной организации и полноту отражения в них требований, установленных Указанием №3624-У;
- Провести мероприятия по оптимизации и повышению эффективности действующей в кредитной организации системы управления рисками и капиталом;
- Минимизировать риски, связанные с нарушением текущих требований действующего законодательства при организации системы управления рисками и капиталом.

В рамках оказания консультационных услуг мы выражаем независимое экспертное мнение и, в случае необходимости, разрабатываем рекомендации и выносим предложения оптимизирующих мероприятий по следующим вопросам:

- используемые кредитной организацией методы и процедуры управления значимыми рисками;
- осуществление контроля за выполнением принятых в кредитной организации процедур по управлению значимыми рисками;
- интегрированность процедур управления значимыми рисками в ежедневные процедуры управления рисками;
- установленные кредитной организацией методы оценки эффективности методологии оценки значимых рисков и оценки эффективности методов их оценки;
- используемые кредитной организацией методы и процедуры управления капиталом;
- организация контроля со стороны органов управления кредитной организацией за выполнением ВПОДК в кредитной организации и их эффективностью, включая контроль за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом.

КОНТАКТЫ:

Алексей Терехов - Вице-президент, Партнер.

bank@fbk.ru

Майя Савицкая - Ведущий Эксперт.

Департамент аудиторских и консультационных
услуг финансовым институтам

Mayya.Savitskaya@fbk.ru

Анна Роговская – Помощник по работе с клиентами.

Департамент аудиторских и консультационных
услуг финансовым институтам

RogovskayaA@fbk.ru

Россия, 101000

Москва, ул. Мясницкая, 44/1

+7 (495) 737 5353

fbk@fbk.ru

