

Независимая оценка системы управления рисками и капиталом

Для кредитных организаций



Требования регулятора к кредитным организациям

15 апреля 2015

В соответствии с Указанием Банка России 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 (ВПОДК)

Оценка качества ВПОДК кредитной организации (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 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.

Кредитная организация обязана 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 вышеуказанные методы оценки осуществление валидации моделей количественной оценки риска

Мы предлагаем

По итогам проведения независимой оценки системы управления рисками и капиталом кредитной организации на соответствие требованиям Указания Банка России N 3624-У нами будут подготовлены следующие документы:

1

Экспертное заключение (Отчет) для вынесения оценки системы управления рисками и капиталом на рассмотрение лицам, отвечающим за корпоративное управление

2

Отчет с рекомендациями по совершенствованию системы управления рисками и капиталом

Индивидуальный подход

Наш подход основан на:

- масштабе и специфике деятельности
- организационной структуре
- принятой стратегии развития
- стратегии управления рисками и капиталом

Учет последних требований регулятора

Наши специалисты следят за изменениями действующего законодательства и требований Банка России, поэтому, наша оценка всегда будет основана на последних требованиях регулятора

Учет опыта лучших практик

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:

1

Повысить уровень информированности лиц, отвечающих за корпоративное управление об эффективности существующей системы управления рисками и капиталом и позволит получить достаточную уверенность о ее соответствии

2

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

3

Провести мероприятия по оптимизации и повышению эффективности действующей в кредитной организации системы управления рисками и капиталом

4

Минимизировать риски, связанные с нарушением текущих требований действующего законодательства при организации системы управления рисками и капиталом

- требованиям регулятора и действующего законодательства
- стратегии развития кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков

Как мы можем помочь

Независимое
экспертное мнение

Разработка
рекомендаций

Предложения по составу
оптимизирующих мероприятий

ИССЛЕДУЕМЫЕ
ВОПРОСЫ

- 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.

ул. Мясницкая, 44/1,
Москва, Россия 101990

T: (495) 737 5353
Ф: (495) 737 5347
E: fbk@fbk.ru

fbk.ru

fbk-pravo.ru



Контакты



Алексей Терехов

Партнер, Вице-президент по вопросам аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам
bank@fbk.ru



Майя Савицкая

Менеджер Департамента аудиторских и консультационных услуг финансовым институтам
Mayya.Savitskaya@fbk.ru
+7 (495) 737 5353 доб.3008