

Внутренний процесс оценки достаточности
капитала: лучшие практики

Онлайн - вебинар

Республика Казахстан, июнь 2020



Татьяна Будишевская, директор, департамент управления рисками



Татьяна Будишевская
tbudishevskaya@deloitte.ru
Тел.: +7(495)7870600,1442

Татьяна является директором компании «Делойт» в Департаменте управления рисками и имеет более чем 10-летний опыт работы в области управления рисками и управленческого консультирования. На протяжении своей профессиональной карьеры Татьяна участвовала в следующих проектах с финансовыми институтами:

- Разработка внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК), включая:
 - Риск-аппетит;
 - Идентификация и оценка значимых рисков;
 - Анализ достаточности капитала на покрытие значимых рисков;
 - Стресс-тестирование значимых рисков;
- Разработка системы лимитов значимых рисков;
- Отчетность и мониторинг ВПОДК.
- Диагностика ВПОДК;
- Разработка методологии оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО9.
- Диагностика операционных рисков, выстраивание системы контроля за операционными рисками банка;
- Проведение сессий по самооценке операционных рисков;

- Разработка положения по управлению рисками;
- Оценка готовности банков к внедрению ВПОДК в рамках исследования Ассоциации российских банков.

Основные клиенты:

Юникредит, Фольсваген Банк Рус, Митсубиси Банк, PayPal, Мастеркард, Самрук Казына, Роснано, Сколково.

Образование и профессиональная квалификация:

Государственный университет Управления, Управление финансовыми рисками, 2000 год.

Кандидат экономических наук (работа в области управления финансовыми рисками), 2004 год.

Член Ассоциации сертифицированных бухгалтеров (АССА), Великобритания, 2014 год.

Сертифицированный профессиональный риск-менеджер (ISO 31000), 2016.

Член Ассоциации профессиональных риск-менеджеров (PIMIA).

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы





Денис Гаврилин, старший менеджер, департамент управления рисками



Денис Гаврилин
dgavrilin@deloitte.ru

Тел.: +7(495)7870600,8111

Денис является старшим менеджером Департамента управления рисками «Делойт» и имеет более чем 10-летний опыт работы в области управления рисками банковского сектора.

В 2010-2014 гг. работал в различных банках Группы ВТБ, где приобрел существенный практический опыт управления рисками и оптимизации процессов. С 2015 по 2019 год занимал позиции CRO в различных банках, включая дочерний банк международного финансового холдинга. За это время выстроил систему управления рисками с нуля, внедрил систему ВПОДК, также разрабатывал и внедрял модели ожидаемых потерь в рамках МСФО 9.

Опыт Дениса включает прохождение проверок Центрального Банка РФ и участие в исполнительных органах в качестве голосующего члена.

Профессиональный опыт:

- Разработка и внедрение модели ожидаемых потерь в рамках МСФО 9;
- Контроль и управление политикой Банка в области риск-менеджмента, определение риск-аппетита Банка, управление системой ВПОДК;

- Разработка и внедрение системы прогнозирования ключевых банковских показателей в рамках осуществления кредитной политики;
- Контроль за широким спектром риск показателей Банка, проведение стресс-тестирований, анализа факторов риска и других мер управления рисковыми позициями.

Образование и профессиональная квалификация:

Московский государственный университет им. Ломоносова, Физический факультет, 2011г.;

Российская экономическая школа, программа «Мастер финансов» (CFA Institute University Affiliation Program), 2020г.;

Является кандидатом 2 уровня программы FRM.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала



Описание услуг	Описание услуг
Внутренние процедуры оценки достаточности капитала	<ul style="list-style-type: none">Анализ и улучшение ключевых элементов процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) – идентификация, оценка, мониторинг и отчетность.Интеграция ВПОДК в процесс бизнес-планирования.Разработка периодической отчетности по ВПОДК для руководства Компании.
Управление кредитным, операционным, рыночным риском, риском ликвидности	<ul style="list-style-type: none">Разработка или улучшение подходов к управлению кредитными, рыночными и операционными рисками, риском ликвидности.Разработка систем продвинутого кредитного мониторинга и раннего предупреждения.Поддержка клиента при разработке и внедрении внутренних моделей управления кредитными, рыночными, операционными рисками, риском ликвидности.
Стресс-тестирование	<ul style="list-style-type: none">Разработка моделей и инструментов стресс-тестирования.Разработка сценариев и выполнение стресс-тестирования на уровне банка и на уровне банковской группы.Разработка стресс-тестов для отдельных типов рисков, а также интегральных стресс-тестов.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Содержание

Обзор основных составляющих презентации

1	Обзор требований к ВПОДК	6
2	Обзор структуры ВПОДК	12
3	Обзор стратегии управления рисками	17
4	Методология выявления рисков	20
5	Методология оценки уровня принятия рисков	24
6	Методология оценки концентрации рисков	30
7	Организация процедур стресс-тестирования	34



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



1. Обзор требований к ВПОДК



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Понятие и требования ко ВПОДК

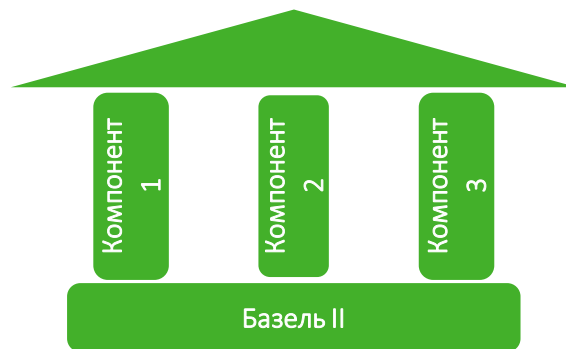
Международные и локальные требования

Внутренний процесс оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляет собой процесс оценки банком достаточности имеющегося в его распоряжении (доступного ему) капитала, то есть **внутреннего капитала** для покрытия принятых и потенциальных рисков, и является частью корпоративной культуры.

В соответствии с прогнозом социально-экономического развития Республики Казахстан на 2020 – 2024 годы Национальным Банком проводится работа по совершенствованию пруденциального регулирования деятельности банков, системы управления рисками банковской деятельности с использованием принципов **Базельского комитета по банковскому надзору**.

Базельский комитет по банковскому надзору

В рамках международного стандарта Базель II и III ВПОДК регламентирован компонентом 2, «Надзорный процесс» (Базель II) и обзором компонента 2, «Надзорный процесс. Практики и подходы» (Базель III).



Национальный Банк республики Казахстан

Требования к ВПОДК определены в «Правилах формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» № 188 Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года (глава 5).



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы

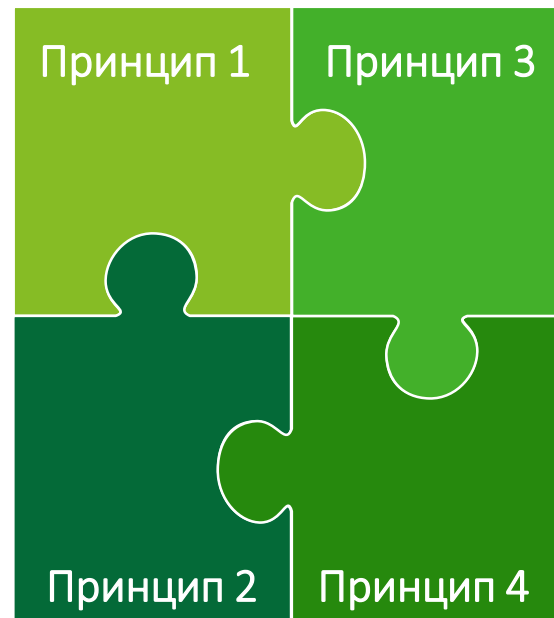


Принципы Базельского комитета по банковскому надзору

Четыре основных принципа надзорного процесса

Принцип 1. *Банки должны иметь процедуры оценки общей достаточности капитала* относительно характера своего риска и стратегию поддержания уровня этого капитала.

Принцип 2. *Органы банковского надзора должны проверять и оценивать определение банками достаточности их внутреннего капитала* и их стратегию в этой области, а также их способность отслеживать и обеспечивать соблюдение нормативов капитала. Органы банковского надзора должны предпринимать необходимые надзорные действия в том случае, если они не удовлетворены результатом этого процесса.



Принцип 3. *Органы банковского надзора вправе ожидать, что банки будут поддерживать уровень капитала выше минимальных регулятивных нормативов, и должны иметь возможность требовать от банков поддерживать капитал выше этого минимума.*

Принцип 4. *Органы банковского надзора должны осуществлять превентивное вмешательство с тем, чтобы предотвратить снижение капитала ниже минимального уровня, необходимого для обеспечения присущих данному банку рисков, и обязаны принимать срочные меры по исправлению положения, если размер капитала не поддерживается на достаточном уровне или не восстанавливается до достаточного уровня.*

Принцип 1 определяет требование к банкам по внедрению ВПОДК, **Принципы 2-4** определяют требования и возможности органов банковского надзора, поэтому далее рассматриваться не будут.



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Принципы Базельского комитета по банковскому надзору

Принцип 1

Принцип 1: Банки должны иметь процедуры оценки общей достаточности капитала относительно характера своего риска и стратегию поддержания уровня этого капитала.

- Банки должны показать, что намеченные ими внутренние **ориентиры по капиталу достаточно обоснованы** и отвечают общему характеру риска и операционной среды.
- При оценке достаточности капитала руководству банка **необходимо учитывать** конкретную **стадию цикла деловой активности**.
- Необходимо проводить тщательное, ориентированное на будущее **стресс-тестирование** для выявления возможных событий или изменений в рыночной конъюнктуре, способных неблагоприятно повлиять на банк.
- **Руководство банка несет главную ответственность за наличие у банка соразмерного его рискам капитала.**



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

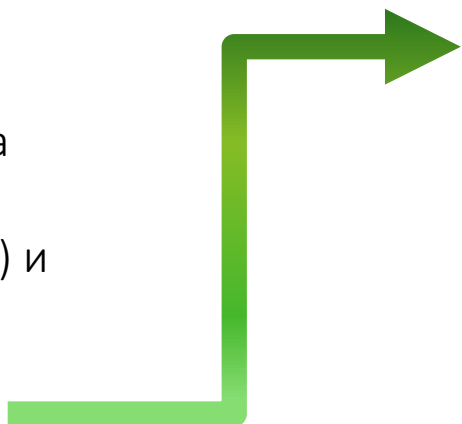
Ваши вопросы



Принципы Базельского комитета по банковскому надзору

Принцип 1. Основные черты процесса оценки достаточности капитала банка

- Надзор со стороны совета директоров (наблюдательного совета) и высшего руководства.
- **Обоснованная оценка капитала.**
- Всесторонняя оценка рисков.
- Мониторинг и отчетность.
- Проверка систем внутреннего контроля.



Обоснованная оценка капитала

Основными элементами обоснованной оценки капитала являются:

- Политики и процедуры, обеспечивающие банку возможность выявлять и измерять степень всех существенных рисков и отчитываться о них;
- Процесс соотнесения капитала с уровнем риска;
- Процесс, в ходе которого определяются ориентиры достаточности капитала с учетом стратегических целей и бизнес-плана банка;
- Процесс внутреннего контроля, проверок и аудита для обеспечения целостности общего процесса управления.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы

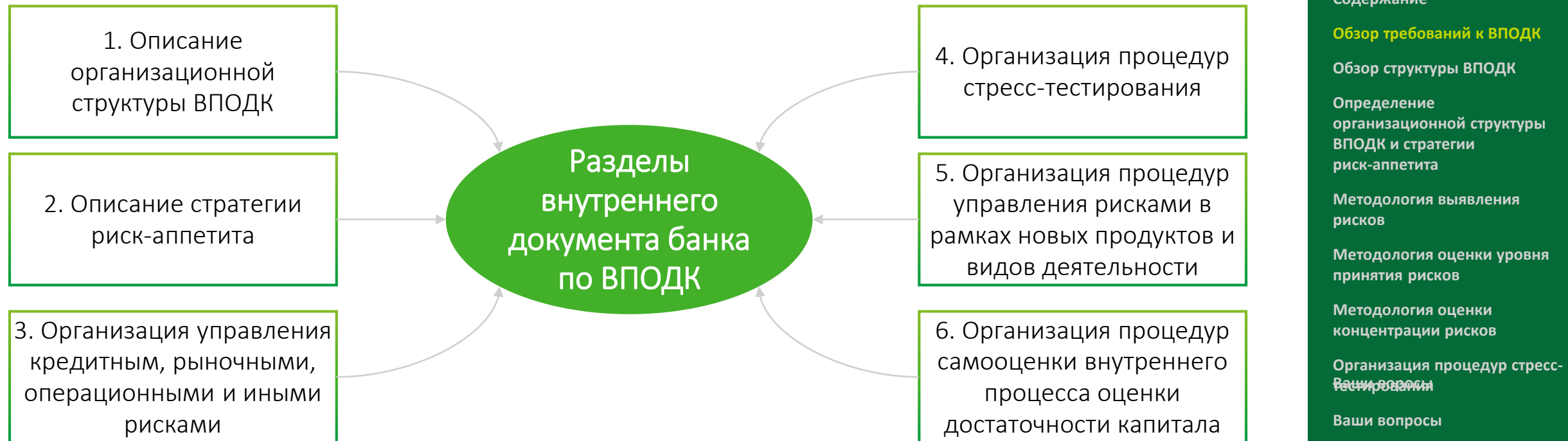


Требования Национального Банка Республики Казахстан

Внутренний процесс оценки достаточности капитала банка



В соответствии с главой 5 «Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня» совет директоров утверждает внутренний документ банка, регламентирующий основной подход и принципы ВПОДК



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



2. Обзор структуры ВПОДК



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Требования Национального Банка Республики Казахстан

Цели ВПОДК

В соответствии с требованиями Национального Банка Республики Казахстан ВПОДК создается в целях:

1

- **Выявления,**
 - **оценки,**
 - **агрегирования,**
 - **контроля существенных видов риска,** присущих деятельности банка,
- с целью определения необходимого уровня капитала, достаточного для их покрытия.

2

Планирования капитала, исходя из стратегии банка, результатов всесторонней оценки существенных рисков, стресс-тестирования финансовой устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, а также требований к достаточности собственного капитала банка.

Таким образом, при планировании капитала необходимо:

- Определить потенциал принятия рисков (внутренний капитал).
- Определить текущий уровень совокупного риска.
- Провести аллокацию капитала, определить риск-лимиты.
- Обеспечить соблюдение лимитов, требований к отчетности по процессу.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы

Внутренний процесс оценки достаточности капитала

Общая структура процесса. Лучшие практики



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы

Внутренний процесс оценки достаточности капитала

Рассматриваемые этапы и соответствующие документы. Лучшие практики



На ежегодной основе **совет директоров банка проводит оценку достаточности капитала** на основе результатов, выявленных в рамках внутреннего процесса оценки достаточности собственного капитала.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы

Требования Национального Банка Республики Казахстан

Внутренний процесс оценки достаточности капитала банка в отношении системы управления рисками



Банк должен обеспечить наличие **эффективной системы управления кредитным и рыночным риском**, которая:

- соответствует **текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности операций банка**, а также
- обеспечивает **эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль** за кредитным и рыночным риском банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.

Банк должен обеспечить **наличие системы управления операционным риском**, полностью **интегрированной в общий процесс управления рисками банка на всех уровнях организационной структуры банка** и во вновь создаваемые продукты, виды деятельности, процессы и системы и обеспечивает **эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль** за операционным риском банка с целью обеспечения достаточности собственного капитала для его покрытия.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



3. Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Определение организационной структуры ВПОДК

Обзор распределения ответственности участников ВПОДК

Совет директоров (СД) отвечает за:

- Управление достаточностью капитала в целях управления рисками и определение уровня риск-аппетита
- Утверждение отчетности по соблюдению ВПОДК
- Ответственность за соблюдение утвержденной стратегии риск-аппетита

- Проверка соблюдения ВПОДК
- Информирование СД о результатах проверок

- Проведение оценки эффективности ВПОДК



- Реализация процесса управления достаточностью капитала
- Проведение стресс-тестирования
- Подготовка отчета по соблюдению ВПОДК

- Разработка политик управления рисками и процедур в области управления капиталом
- Информирование СД о существенных изменениях уровня капитала

- Планирование инвестиций
- Разработка бюджета по всем направлениям деятельности

- Разработка и реализация мер по увеличению уровня капитализации
- Разработка плана финансирования на случай непредвиденных обстоятельств

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы

Определение стратегии управления рисками

Обзор общего подхода методологии (1/2)



- **Стратегия риск-аппетита** определяет базовые требования к управлению рисками, уровень принятия рисков и обеспечивает внедрение стратегии бизнеса с учетом риска.
- Стратегия риск-аппетита является первой ступенью **системы управления рисками** и подлежит пересмотру на **ежегодной** основе.



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Определение стратегии управления рисками

Обзор общего подхода методологии (2/2)



Примеры целевых стратегических показателей риска

Поддержание умеренного риск-аппетита для достижения рентабельности капитала свыше 20% до 2025 года.

Прозрачная оценка и управление существенными рисками, поддающимися количественному выражению, на основании соответствующих лимитов рисков.

Управление всеми существенными видами рисков, ориентированное на прибыль или убытки.

Соблюдение законодательных требований.



Мероприятия по достижению данных целей

Банк устанавливает лимиты рисков в отношении общего уровня риска, уровней различных типов риска, портфелей и сделок и осуществляет мониторинг их утилизации для поддержания умеренного риск-аппетита.

Внедренная Система управления рисками предусматривает выявление, оценку, анализ и снижение рисков в отношении всех бизнес процессов банка.

Наблюдательный совет утверждает риск-аппетит в отношении общего риска и по видам риска на основании полной оценки текущих рисков и бизнес стратегии банка.

Постоянный мониторинг и предоставление отчетности в соответствии регуляторными требованиями.



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



4. Методология выявления рисков



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Методология выявления рисков (1/3)

Подход к определению существенных рисков банка в соответствии с лучшими практиками



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

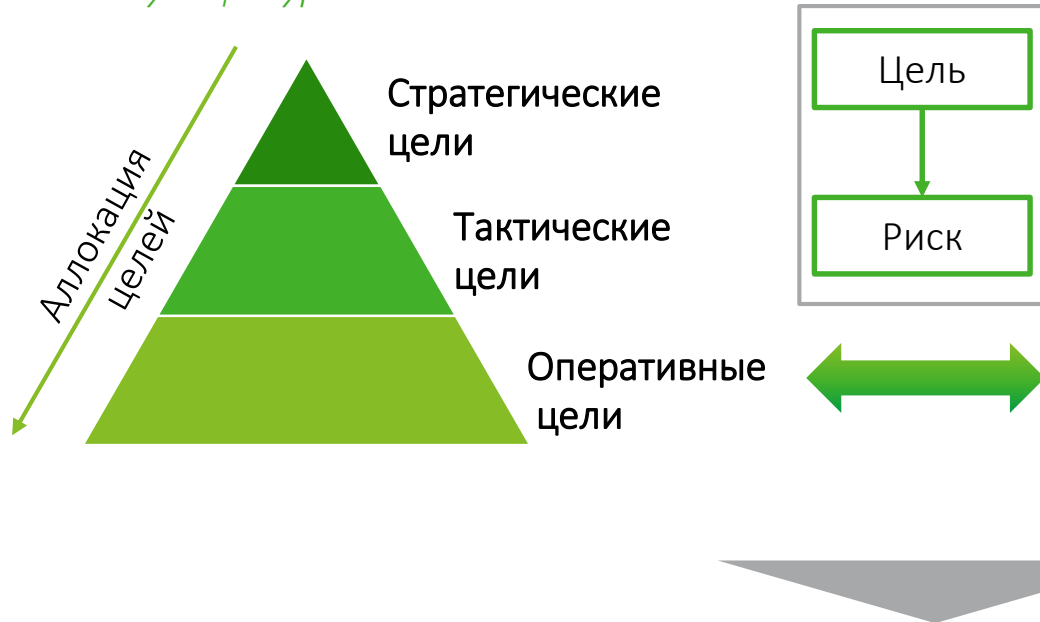
Ваши вопросы



Методология выявления рисков (2/3)

Подход к идентификации рисков с точки зрения иерархической системы целей и системы целей в разрезе бизнес-процессов

Анализ целей с точки зрения иерархии целей и аллокации вышестоящей цели на следующий уровень



Анализ целей с точки зрения структуры бизнес-процессов, включая **основные** бизнес-процессы, процессы **управления** и **обеспечивающие** процессы



В результате анализа будет получен перечень рисков (система рисков), актуальных для кредитной организации. Далее проводится приоритизация выявленных рисков и формируется итоговый реестр рисков, необходимый для дальнейшей оценки рисков в рамках процесса Выявления рисков.

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы

Методология выявления рисков (3/3)

Иллюстративный пример подхода

1 Выявление актуальных рисков на основе Вселенной рисков

Количественные риски

- Кредитный риск
- Акционерный риск
- Рыночный риск
- Операционный риск
- Страховой риск

Качественные риски

- Риск ликвидности
- Репутационный риск
- Стратегический риск

ПРИМЕР

2 Количественная оценка рисков, определение Совокупного риска

Оценка неожиданных потерь (UL) количественных рисков и расчет совокупного риска производится по следующей формуле:

$$\text{Совокупный риск} = \sum_{i=1}^5 \text{Количественный Риск}_i$$

Риски, составляющие более 2% от величины совокупного риска, определяются как существенные.

Категория риска	Доля от совокупного риска	Существенность рисков
Кредитный риск	75,00%	✓
Рыночный риск	5,33%	✓
Операционный риск	18,00%	✓
Акционерный риск	0,67%	✗
Страховой риск	1,00%	✗

ПРИМЕР

3 Определение существенных рисков

Сумма несущественных рисков составляет 3% от Совокупного риска (т. е. меньше 5% и, следовательно, удовлетворяет дополнительному условию). Таким образом, определены следующие риск-категории:

Количественные риски

- Кредитный риск
- Рыночный риск
- Операционный риск

Качественные риски

- Риск ликвидности
- Репутационный риск
- Стратегический риск

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы

5 Методология оценки уровня принятия рисков



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Методология оценки уровня принятия риска (1/5)

Определения

Внутренний процесс оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляет собой процесс оценки кредитной организацией достаточности имеющегося в её распоряжении (доступного ей) капитала, то есть **Внутреннего капитала** для покрытия принятых и потенциальных рисков, и является частью корпоративной культуры.

Внутренний капитал

Капитал, необходимый кредитной организации для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Экономический капитал

Сумма, достаточная для покрытия потенциальных убытков при заданных толерантности к риску и временном горизонте.

Регулятивный капитал

Капитал, рассчитываемый в соответствии с нормативными документами Национального Банка Республики Казахстан в рамках выполнения норматива достаточности капитала (к2, Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170).



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

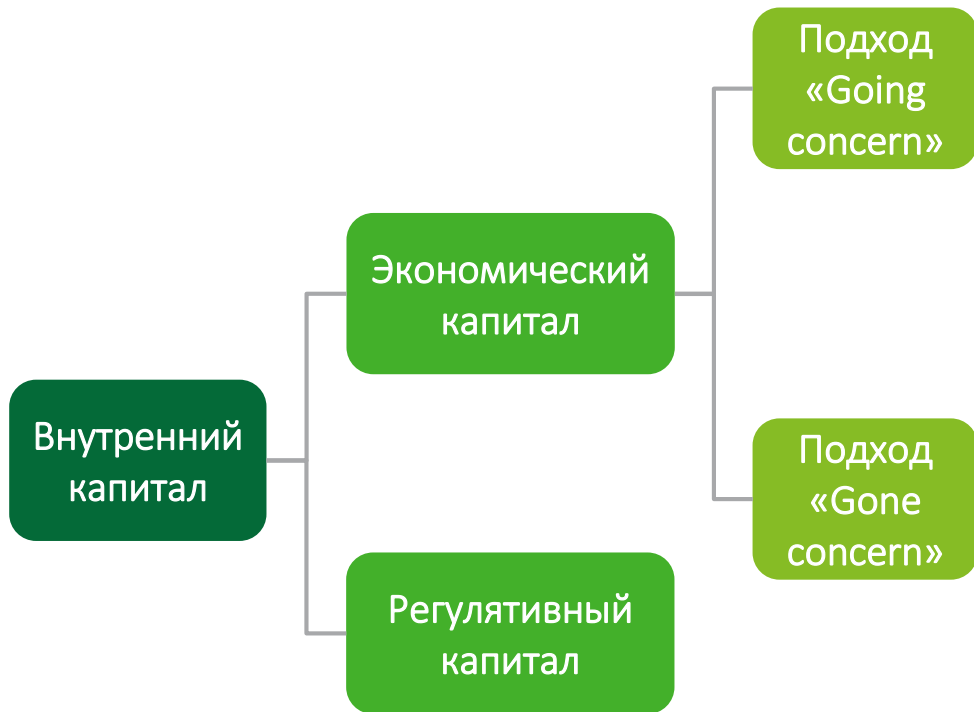
Ваши вопросы



Методология оценки уровня принятия риска (2/5)

Обзор подходов к оценке внутреннего капитала в соответствии с лучшими практиками

Для оценки Внутреннего капитала **могут быть использованы несколько подходов**: в качестве внутреннего капитала оценивать **экономический капитал** или **регулятивный**. В свою очередь, экономический капитал может рассчитываться согласно подходу **«Going concern»** или **«Gone concern»**.



- Подход **«Going concern»** - расчет экономического капитала с учетом допущения о непрерывности деятельности кредитной организации в случае реализации существенных рисков. **Используемый уровень доверия (confidence level) 90%**.
- Подход **«Gone concern»** - расчет экономического капитала с целью защиты интересов кредиторов кредитной организации и тем самым для достижения целевого кредитного рейтинга. В рамках данного подхода учитываются экстремальные и исключительно редкие риск-ситуации (**используемый уровень доверия или confidence level составляет 99,9%**) и существует предположение о невозможности продолжения деятельности кредитной организации при реализации рисков.

Внутренний процесс оценки достаточности капитала: лучшие практики
Онлайн - вебинар

Методология оценки уровня принятия риска (3/5)

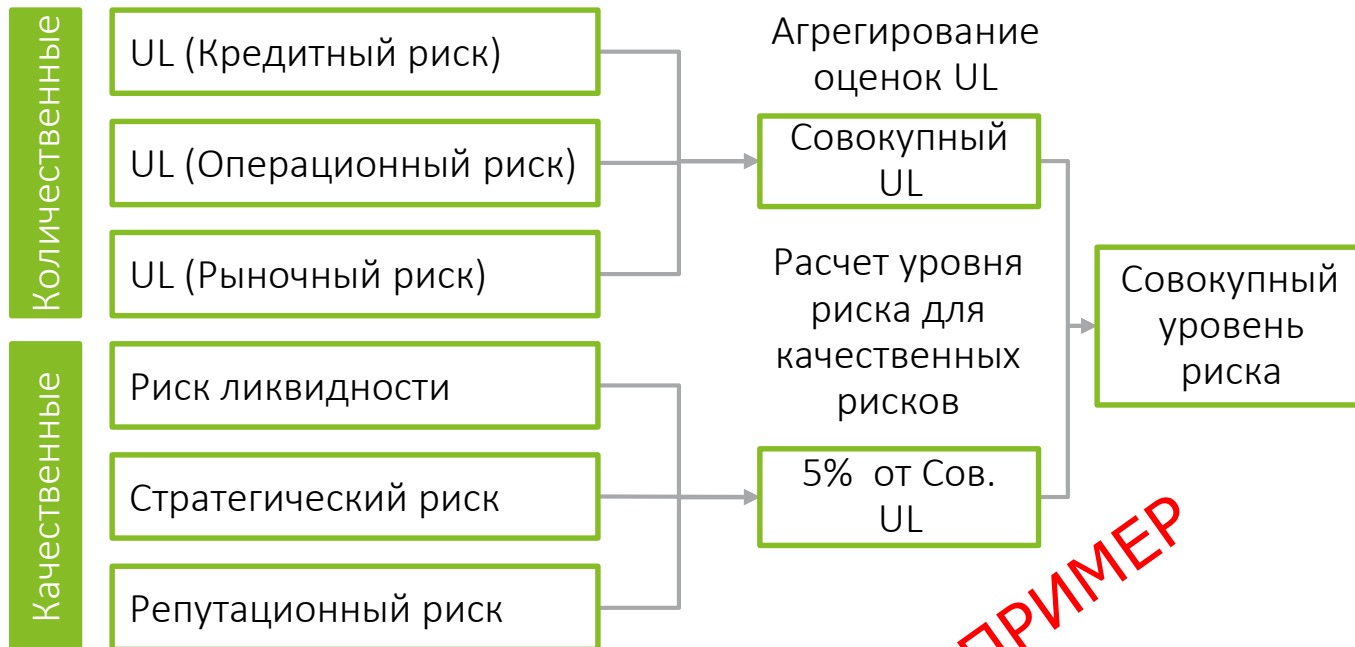
Внутренний капитал и совокупный уровень риска

Целью ВПОДК является оценка *Внутреннего капитала*, необходимого для покрытия принятых и потенциальных рисков и *совокупного уровня риска*, характеризующего принятые и потенциальные риски (текущий уровень).

**Внутренний Капитал \geq
Совокупный уровень риска**

- Оценка достаточности капитала, то есть **сопоставление двух величин** осуществляется **в рамках процесса риск-лимитирования**.
- В начале каждого года происходит оценка внутреннего капитала и общего уровня риска, аллокация внутреннего капитала и определение значений системы лимитов.
- В рамках осуществления мониторинга и оценки использования лимитов происходит сопоставление внутреннего капитала (в качестве лимита по совокупному риску) и текущего совокупного риска.

Оценка совокупного уровня риска



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы

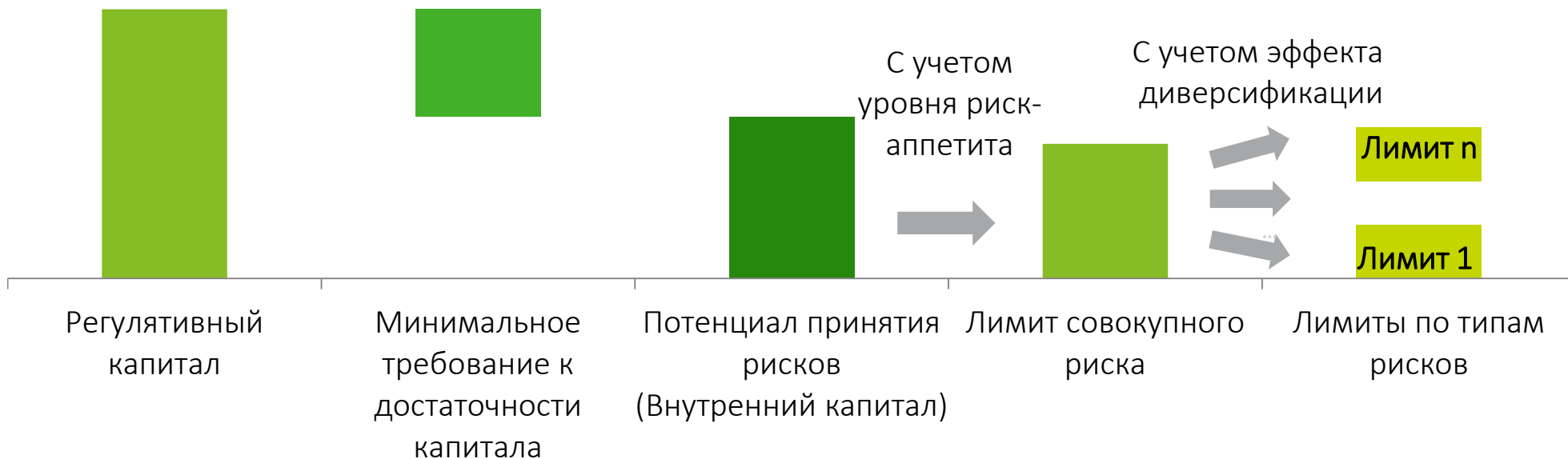


Методология оценки уровня принятия риска (4/5)

Иллюстративный пример подхода going concern к оценке внутреннего капитала

В рамках иллюстративного подхода из рассчитанного **регулятивного капитала вычитается минимальное требование к достаточности капитала**. Таким образом, внутренний капитал или потенциал принятия рисков очищен от данного требования. В случае реализации существенных рисков внутренний капитал абсорбирует полученные убытки, при этом требуемый капитал останется не тронутым, что позволит банку соответствовать требованиям Национального Банка Республики Казахстан и продолжить операционную деятельность.

Расчет потенциала покрытия рисков (внутреннего капитала) в соответствии с подходом going concern



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

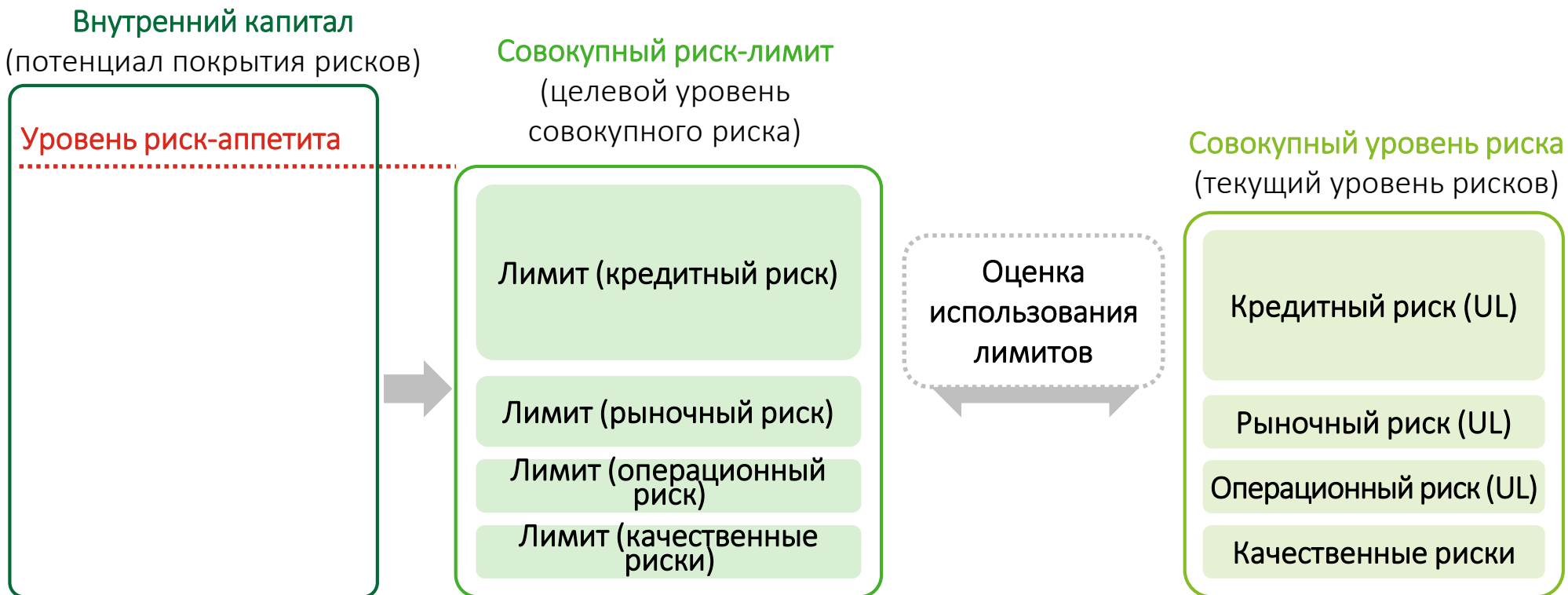
Ваши вопросы



Методология оценки уровня принятия риска (5/5)

Оценка уровня принятия рисков

Оценка уровня принятия рисков (или непосредственное сопоставление потенциала принятия рисков и реальных рисков) осуществляется в соответствии с оценкой использования лимитов в рамках процесса риск-лимитирования. Совокупный риск-лимит как стратегический уровень системы лимитов также отражает риск-аппетит акционеров банка по принятию рисков. Риск-аппетит характеризует склонность акционеров (собственников банка) к риску с целью достижения желаемого уровня доходности.



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



6. Методология оценка концентрации рисков



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Методология оценка концентрации рисков (1/3)

Обзор видов концентрации рисков

Концентрация рисков – риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и его способности продолжать свою деятельность.

Факторы концентрации рисков включают в себя следующие:

- **Концентрации внутри отдельных категорий рисков («внутририсковая концентрация»)**. Величина концентрации определяется для отдельных видов рисков в разрезе индивидуальных заемщиков, регионов, валют, видов активов, направлений деятельности и т.д.
- **Концентрации между различными категориями рисков («межрисковая концентрация»)**. Причинная связь между "первичными" рисками и рисками, которые из них вытекают (далее – «вторичные риски») (например, воздействие кредитных рисков на риск ликвидности вследствие возникновения непредвиденных убытков).

При **оценке уровня принятия рисков**, как и в случае **стресс-тестирования**, воздействие отдельных видов рисков суммируется, что свидетельствует об одновременной реализации всех рисков в соответствующем объеме (корреляция = 1). Таким образом, при оценке уровня принятия рисков **не требуется дополнительного учета межрисковых концентраций**..



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Методология оценка концентрации рисков (2/3)

Примеры концентраций внутри отдельных категорий рисков

Вид риска	Подвид риска	Фактор концентрации
Кредитные риски		Концентрации по секторам экономики
		Концентрации по заемщикам / объему требований
		Концентрации по предоставленному обеспечению
		Концентрации по регионам
Рыночные риски	Процентные риски	Концентрации по срокам с фиксированными процентными ставками
	Валютные риски	Концентрации по валютам
Операционные риски	Риски процессов	Концентрации рисков по отдельным этапам процессов (неисполнение обязательств, снижение качества)
	Риски персонала	Концентрации процессов по отдельным сотрудникам (неисполнение обязательств, снижение качества)
		Концентрации рисков в результате случаев мошенничества внутри организации
	ИТ-риски, инфраструктурные риски	Концентрации по отдельным ИТ-системам
	Внешние риски	Концентрация по рискам мошенничества (клиенты, деловые партнеры)
Концентрации по отдельным партнерам по аутсорсингу		
Риски ликвидности	Риски структурной ликвидности	Концентрации по объему рефинансирования контрагентами
	Риски оттока ликвидности	Концентрации по объемам краткосрочной дебиторской задолженности
	Риски рыночной ликвидности	Концентрации по видам рефинансирования
		Концентрации по рынкам рефинансирования



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Методология оценка концентрации рисков (3/3)

Примеры концентраций между различными категориями рисков

Вид риска	Вторичные риски					
	Кредитные риски	Рыночные риски	Операционные риски	Риски ликвидности	Стратегические риски	Репутационные риски
Кредитные риски	-	-	+	+	-	+
Рыночные риски	-	-	+	+	-	-
Операционные риски	+	+	-	+	-	+
Риски ликвидности	-	-	-	-	-	+
Стратегические риски	+	+	+	+	-	+
Репутационные риски	-	+	-	+	-	-

Первичные риски

Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы

7. Организация процедур стресс – тестирования



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

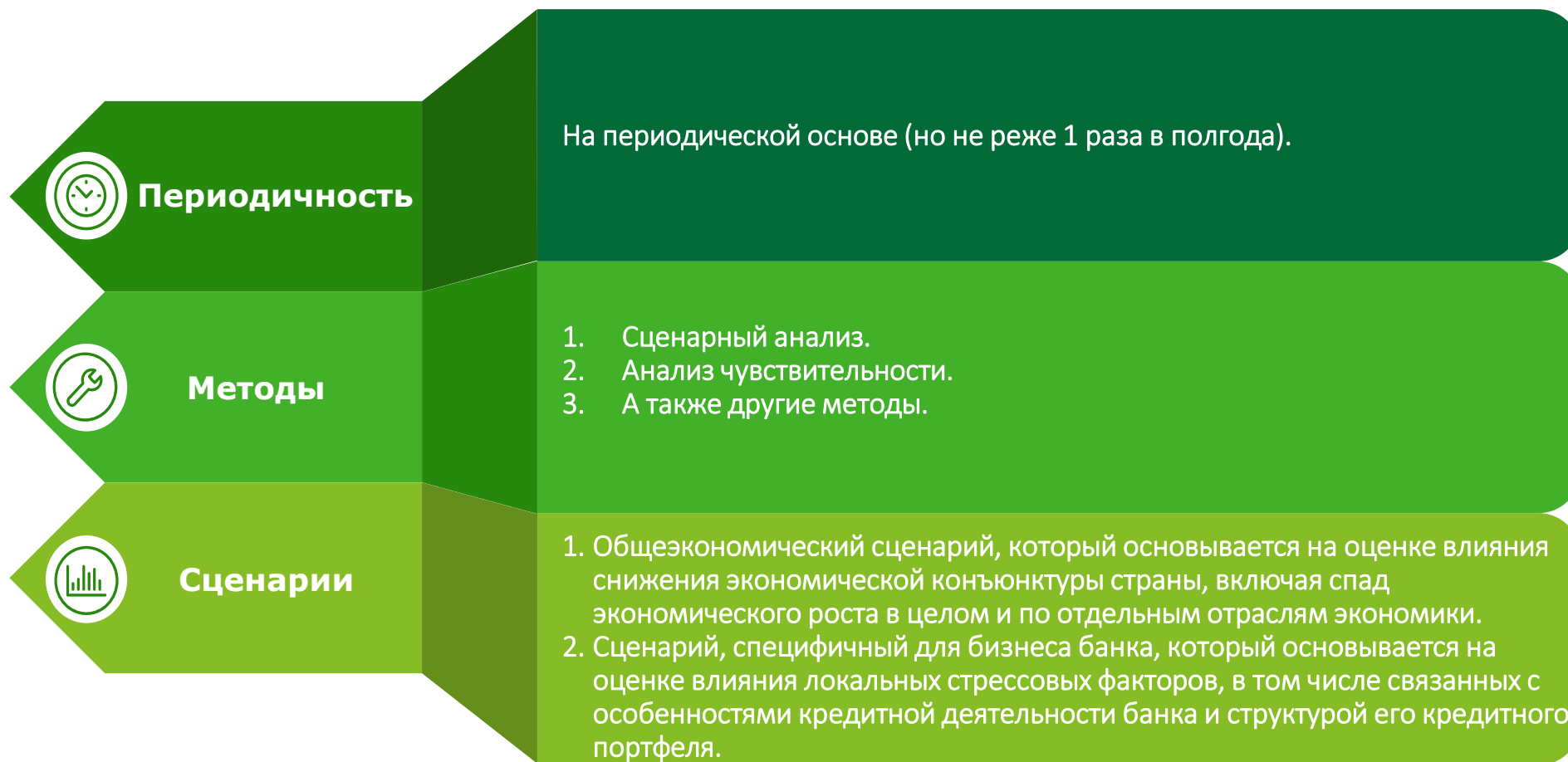
Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Организация процедур стресс-тестирования

Требования Национального Банка Республики Казахстан



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы



Спасибо за внимание !

Ваши вопросы



Выступающие

Наши услуги в области внутренних процедур оценки достаточности капитала

Содержание

Обзор требований к ВПОДК

Обзор структуры ВПОДК

Определение организационной структуры ВПОДК и стратегии риск-аппетита

Методология выявления рисков

Методология оценки уровня принятия рисков

Методология оценки концентрации рисков

Организация процедур стресс-тестирования

Ваши вопросы





Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» является ведущей международной сетью компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками и налогообложения, а также сопутствующих услуг. «Делойт» ведет свою деятельность в 150 странах, в число клиентов которой входят около 400 из 500 крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. Около 312 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com.

Настоящее сообщение содержит исключительно информацию общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в международную сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.