



**Разработка Стандартов
управления рисками и
внедрение
Базеля 2 в России**

Москва, 20 июня 2006

Содержание

- Практика Альфа-Банка
- Разработка Стандартов
- Стандарт по кредитным рискам
- Стандарт по операционным рискам

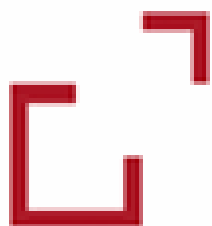
Управление рисками в Альфа-Банке



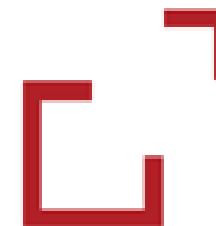
Применение лучшей мировой практики в управлении рисками

Достигнутые результаты доказывают эффективность применяемых методов

Operational Risk
Achievement
Awards
2005



Operational Risk
Achievement
Awards
2004



Разработка Стандарта



Выделение факторов, наиболее важных для
управления рисками

Разработка Стандарта

Определение различных «степеней зрелости» для каждого из этих факторов



Составляющие Стандарта



- Продукты и клиенты (это продуктовая составляющая)
- Технологическая составляющая
- Организационная составляющая
- Управленческая составляющая
- Информационная составляющая
- Программно-техническая составляющая
- Кадровая составляющая
- Имущественно-техническая составляющая
- Раскрытие информации о процессе и его результатах

Составляющие Стандарта



Продукты и клиенты



Уровень кредитного риска, соответствующий
требованиям высшего руководства и акционеров

Кредитная Политика

задает «правила игры»:

- основные аспекты стратегии и тактики кредитования
- основные процессы
- роли, ответственность
- процедуры контроля кредитных рисков
- распознавание и управление проблемными кредитами



Кредитная Политика

Условия, которым должны соответствовать:

- заемщик
- сумма кредита
- обеспечение
- сроки и другие условия сделки

Кредитная Политика



Система лимитов:

- Установление и структура лимитов
- Контроль лимитов и позиций

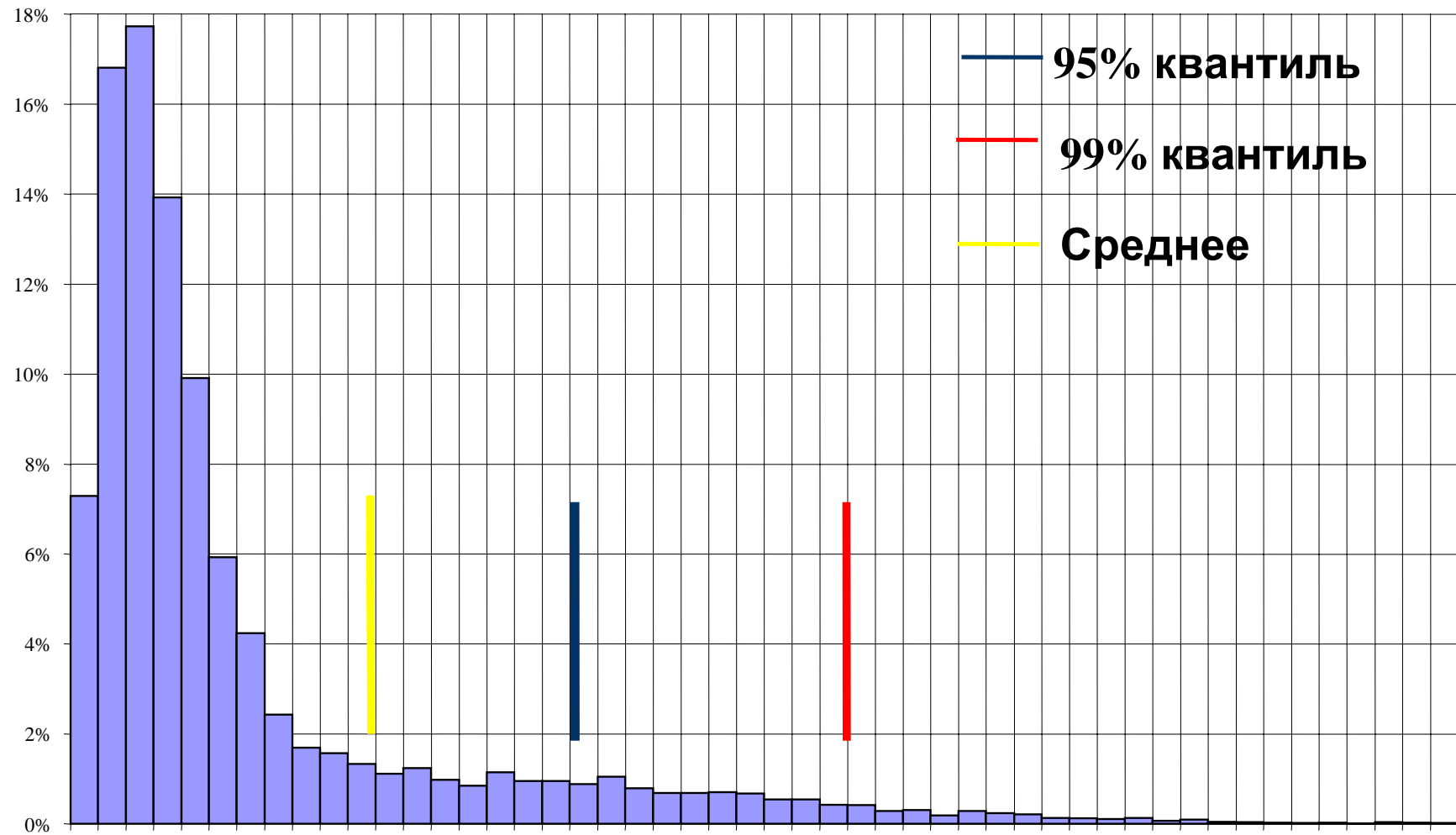
Кредитный процесс

Оценка кредитного риска:

- Методики оценки индивидуальных кредитных рисков
- Внутренние рейтинги

Кредитный процесс

Анализ и управление портфелем:



Кредитный процесс

Анализ и управление портфелем:

- Динамика портфеля
- Концентрация портфеля по различным признакам
- Кредитный VaR, стресс тестирование

Кредитный процесс

Мониторинг и работа с проблемными кредитами:

- Порядок мониторинга заемщиков и обеспечения
- Мониторинг структуры и качества портфеля
- Раннее выявление проблемных кредитов

Функции участников процесса

Коллегиальные органы, высшее руководство:



Функции участников процесса



Коллегиальные органы, высшее руководство:

- Утверждение Кредитной Политики
- Организация процесса кредитования
- Решения о принятии кредитного риска
- Информированность о состоянии портфеля
- Признание проблемной задолженности

Функции участников процесса



Подразделение риск-менеджмента:

- Независимость от кредитных подразделений
- Разработка Кредитной Политики банка
- Анализ индивидуальных кредитных сделок
- Право запретить/приостановить вид операций
- Анализ кредитного портфеля
- Стресс тестирование

Стандарт управления операционными рисками



Стандарт управления операционными рисками



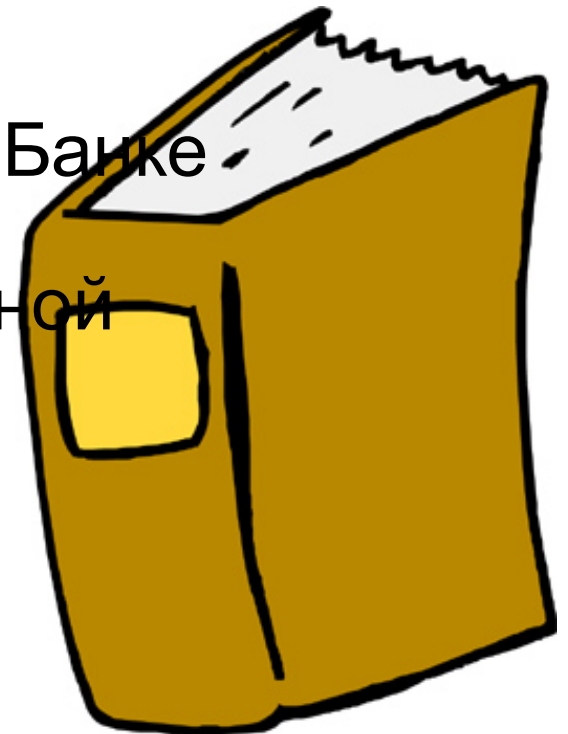
Руководители подразделений Банка несут ответственность за контроль операционных рисков, присущих функциям, которые выполняются их подразделениями

Управление операционным риском на основе экономической целесообразности

Поощрение культуры управления рисками в Банке

Использование количественной и качественной оценки операционных рисков

Комплексный анализ и контроль рисков

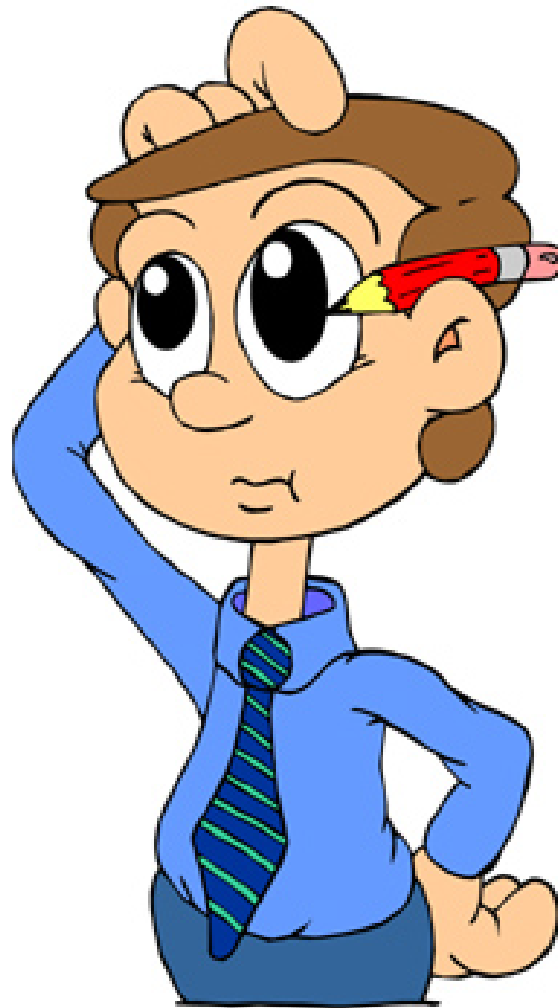


Стандарт управления операционными рисками



- Планирование непрерывности деятельности
- Страхование операционных рисков
- Система мотивации персонала

Стандарт управления операционными рисками



Управление рисками Альфа-Банка

www.alfabank.ru

Олеся Громенко
старший риск-менеджер
oogromenko@alfabank.ru