

Развитие банковского риск-менеджмента в пост-кризисный период

Николай Шеховцов
Главный директор по управлению рисками

21 ноября 2012 года



**НОМОС
БАНК**

Три линии защиты



3я линия:

Внутренний и внешний аудит формируют независимое мнение о контролях, обеспеченных на уровне бизнес-операций и контрольных функций

2я линия:

Контрольные функции определяют направление развития, формируют политики и процедуры для исполнения в рамках бизнес-операций

1я линия:

Первый уровень контроля – на уровне постоянных бизнес-операций, обязанность линейного менеджмента

Релевантность тематики управления рисками

- Осознание масштаба и сложности оценки рисков, присущих кредитованию и работе на рынках капитала
- Активное вовлечение риск-менеджеров в процесс принятия решений и структурирования сделок

Согласованность процесса оценки рисков

- Прозрачность подходов и критериев оценки риска, предсказуемость решений, связанных с принятием рисков
- Повышение квалификации клиентских подразделений в области оценки рисков

Инструментарий

- Инструменты оперативной предварительной оценки рисков (пре-рейтинг и т.п.)
- Система мотивации по финансовому результату с учетом платы за риск

Организационное обособление

- Выделение независимой службы риск-менеджмента, повышение ее организационного статуса
- Усиление функциональных связей подразделений, задействованных в управлении рисками

Независимость оценки

- Повышение статуса и значимости независимой оценки рисков (принятие решений, создание резервов, зависимость кредитного ценообразования от рейтинга риска, мониторинг и риск-аудит портфелей и т.п.)
- Координация и контроль межфункциональных процессов (система раннего предупреждения проблемности и т.п.)

Инструментарий

- Развитие продвинутых статистических моделей оценки рисков
- Формирование специализированных хранилищ и витрин данных

Риск-ориентированность

- Работа в категориях «риск-контроль»
- Переход на риск-ориентированное планирование

Помощь развитию

- Дополнение проверки соответствий заключениями об эффективности процессов и систем
- Дополнение контролирующей функции консультационной

Инструментарий

- Системы удаленного контроля
- Алгоритмы и системы анализа и приоритизации объектов контроля

Создание комитетов по рискам

- Формирование специализированного органа и повестки по тематике управления рисками
- Приглашение экспертов в области управления рисками

Инструментарий

- Развитие специализированной риск-отчетности
- Использование метрик риск-доходность
- Укрепление каналов прямой коммуникации риск-менеджмента и внутреннего аудита с наблюдательным советом

Спасибо за внимание!