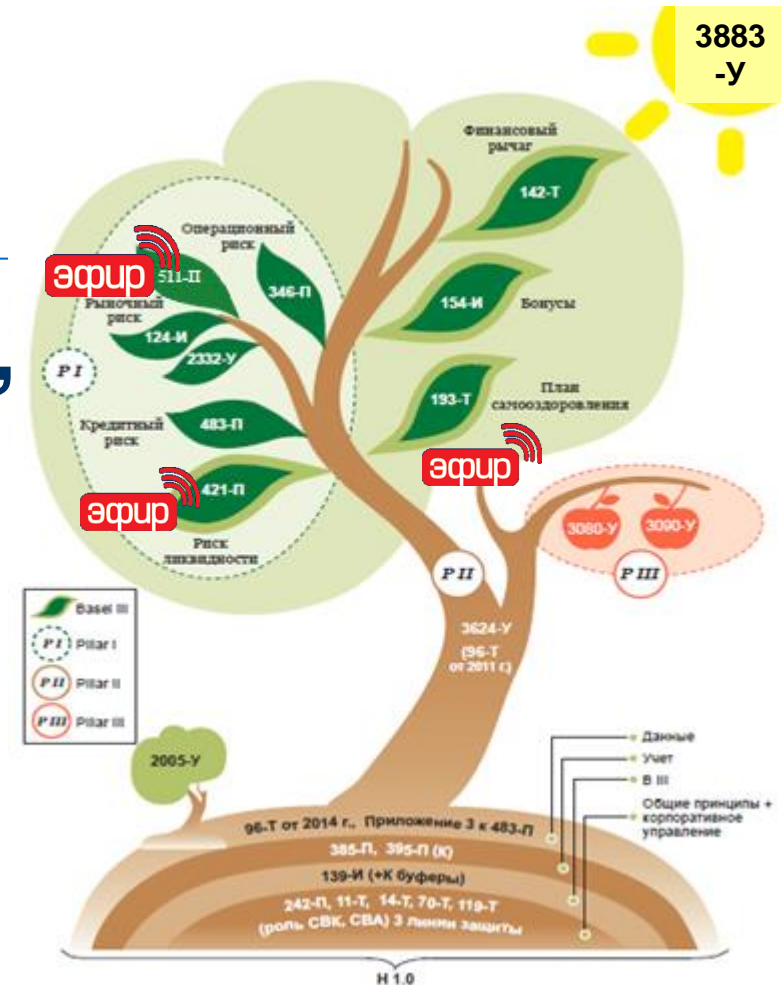


ЭФИР.ВПОДК

форма самооценки 3883-У,
3624-У

как ключевой инструмент
риск-менеджмента и
внутреннего аудита



Что такое ЭФИР.ВПОДК?

В 2015 году Банк России опубликовал указания 3624-У, 3883-У с требованиями к системам управления рисками и капиталом банков и банковских групп, к их внутренним процедурам оценки достаточности капитала (ВПОДК), реализовав международные стандарты Базель II.

Как следствие, многие задумались:

- **Какую детализированную методологию регулятор будет использовать при оценке качества ВПОДК?**
- **В какую оценочную категорию банк может попасть при вариативных условиях реализации ВПОДК?**
- **Какая надбавка к капиталу (Н1.0) будет присвоена?**
- **Нужно ли учитывать принцип пропорциональности при оценке?**
- **Нужно ли применять относительный тип оценки ВПОДК?**

Интерфакс, как разработчик систем управления финансовыми рисками для банков, три года назад начал активно работать над созданием нового продукта **ЭФИР.ВПОДК** и нашел ответы на вышеперечисленные вопросы.

ЭФИР.ВПОДК – это разработанная детальная методология самооценки качества ВПОДК, содержащая все вопросы и комментарии 3883-У, 3624-У и иных релевантных требований ЦБ РФ с **учетом применения принципа пропорциональности и относительного типа оценки.**

ЭФИР.ВПОДК или готовый шаблон отчета ВПОДК?

- Опубликовав указания 3624-У и 3883-У, Банк России предполагает, что банковский сектор действительно начнет работы по приведению систем управления рисками и капиталом в соответствие международным стандартам Базель II.
- К сожалению, заполнение готовых форм отчетов по ВПОДК никак не скажется на усовершенствование действующей системы управления рисками и капиталом.
- Несоответствие отчетов по ВПОДК с бизнес-процессами структуры системы управления рисками и капиталом будет выявлено регулятором при проверке кредитной организации. В качестве индикатора выявления расхождений послужит детализированная методология оценки качества ВПОДК.
- **В таком случае, готовые шаблоны отчетов ВПОДК не помогут разработать методологию, нацеленную на приведение систем управления рисками и капиталом в точное соответствие требованиям ЦБ РФ!**
- **Необходим работающий инструмент, который позволит оценить реальное состояние ВПОДК с точки зрения регулятора, - ЭФИР.ВПОДК.**

Преимущества ЭФИР.ВПОДК

Преимущества ЭФИР.ВПОДК:

- Максимальная детализация требований и комментариев Банка России до 507 вопросов
- Применение принципа пропорциональности при выводе вопросов
- Учтены все виды рисков при формулировке вопросов
- Рекомендации по дифференцирующим признакам
- Применение относительного типа оценки вопросов с учетом среднего значения по референтной группе
- Вывод регуляторной и экономической надбавки на капитал
- Печать готового отчета ВПОДК для защиты перед регулятором

Таким образом, самооценка на основе ЭФИР.ВПОДК позволит:

- Заменить дорогостоящий GAP-анализ (услуги аудитора) на предмет выявления несоответствий текущего состояния ВПОДК требованиям ЦБ
- Разработать методологию внедрения ВПОДК в точном соответствии требованиям ЦБ
- Создать соответствующие нормативные документы и бизнес-процессы
- Выявить слабые\сильные стороны системы управления рисками и капиталом
- Отслеживать прогресс по улучшению системы управления рисками и капиталом
- Продемонстрировать состояние системы управления рисками и капиталом регулятору, аудиторам в любое время, в том числе видеть текущее ее состояние

Почему ЭФИР.ВПОДК лучше аналогов и собственной разработки?

- Система **ЭФИР.ВПОДК** разработана с учетом:
 - опыта разработки и обсуждения с экспертами ЦБ и Базельского Комитета документов 96-Т, 3624-У, 3883-У;
 - 3-хлетнем опыте внедрения ВПОДК в одном из пяти крупнейших российских банков с 2013 по 2016 гг.

Мы знаем все тонкости ВПОДК и готовы поделиться нашим опытом.

- **ЭФИР.ВПОДК** участвует в тендере Банка России на разработку детальной методики оценки ВПОДК.

Мы учитываем как формальные требования 3883-У, так и ожидаемую интерпретацию ЦБ.

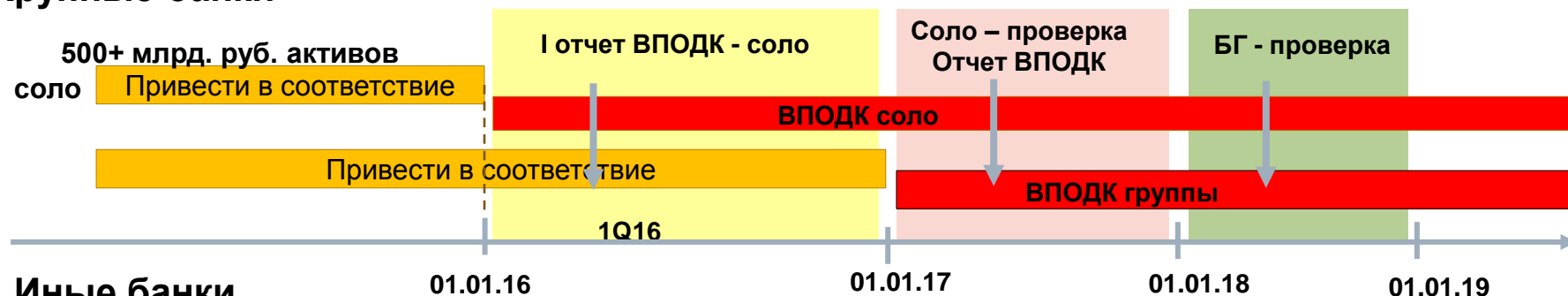
- **ЭФИР.ВПОДК** – уже готовое решение, которое поможет при разработке методологии по внедрению ВПОДК в Вашем Банке и при создании соответствующих нормативных документов, а также бизнес-процессов.

Мы уже сделали эту работу, экономьте время и посвятите его более важной задаче - реализации ВПОДК.

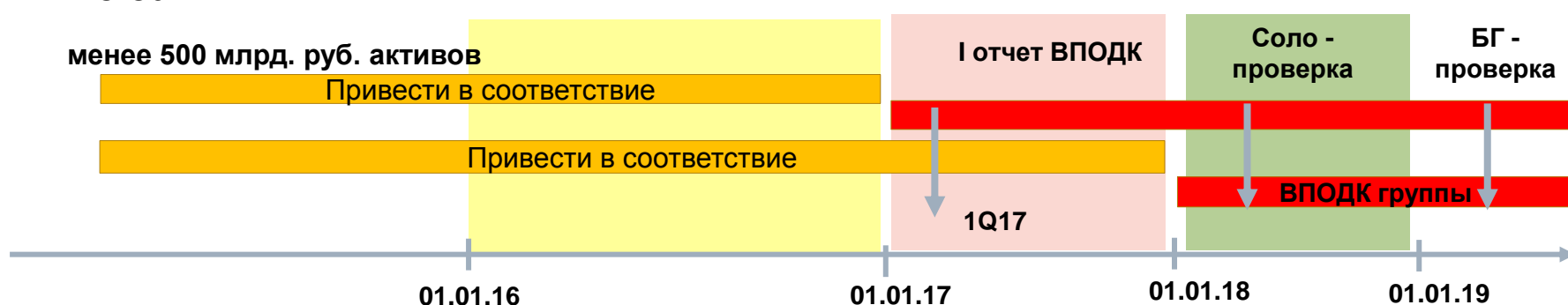
Почему необходимо подключаться к ЭФИР.ВПОДК уже сейчас?

Ключевые даты для внедрения ВПОДК

Крупные банки



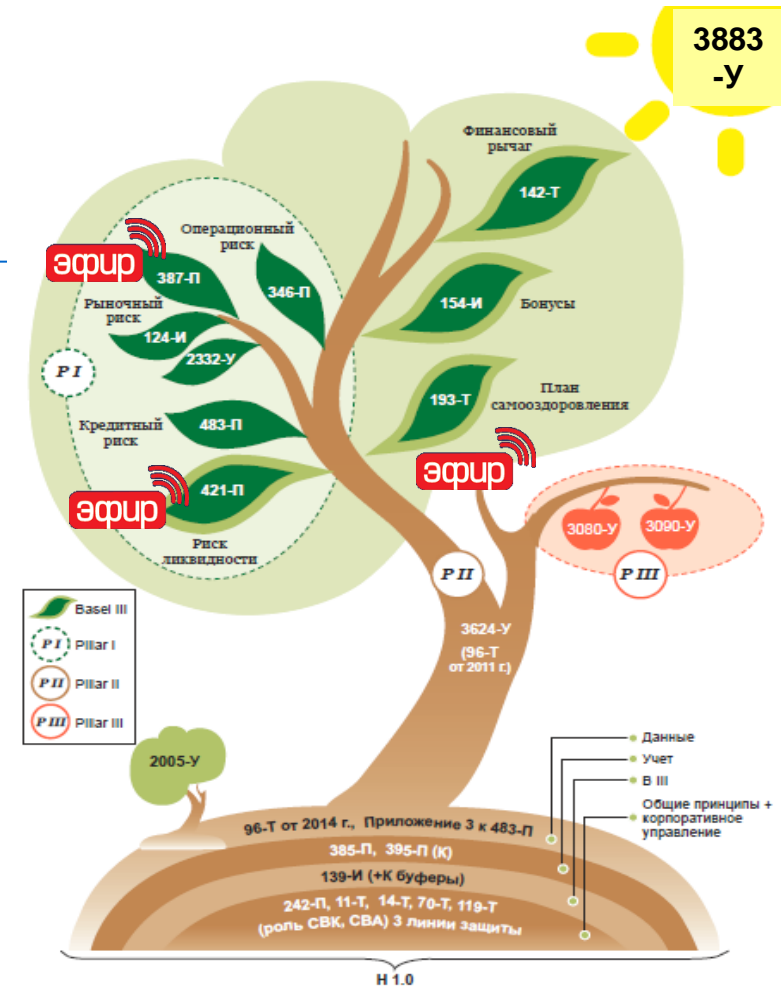
Иные банки



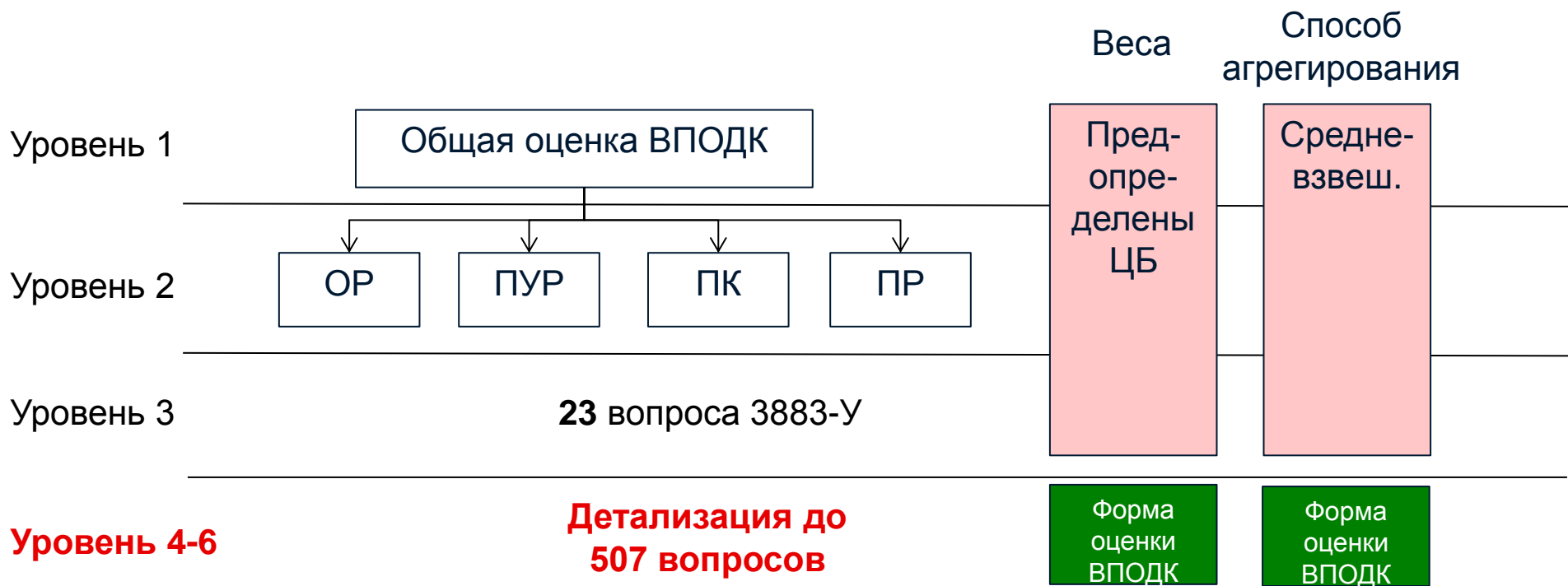
- При оценке качества ВПОДК регулятор будет также анализировать и **периодичность** проводимой отчетности.
- Таким образом, первый отчет по ВПОДК должен появиться за **год до проверки**.
- **Выходит, что меры по анализу и доработке систем управления рисками и капиталом должны быть предприняты еще раньше, т.е., сейчас.**

ЭФИР.ВПОДК

Взгляд изнутри



Структура оценки ЭФИР.ВПОДК

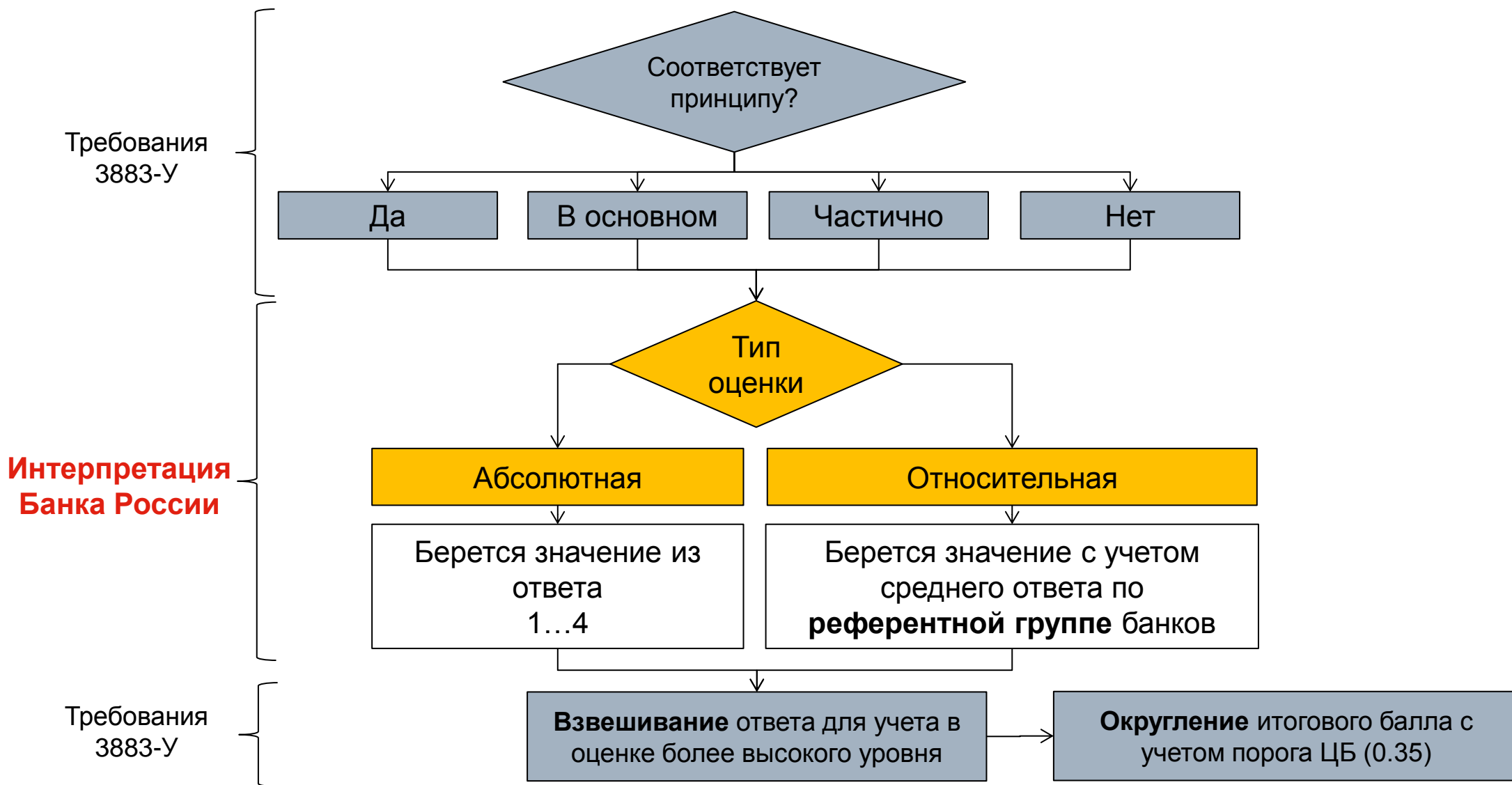


Число ответов заданного типа по подвопросам

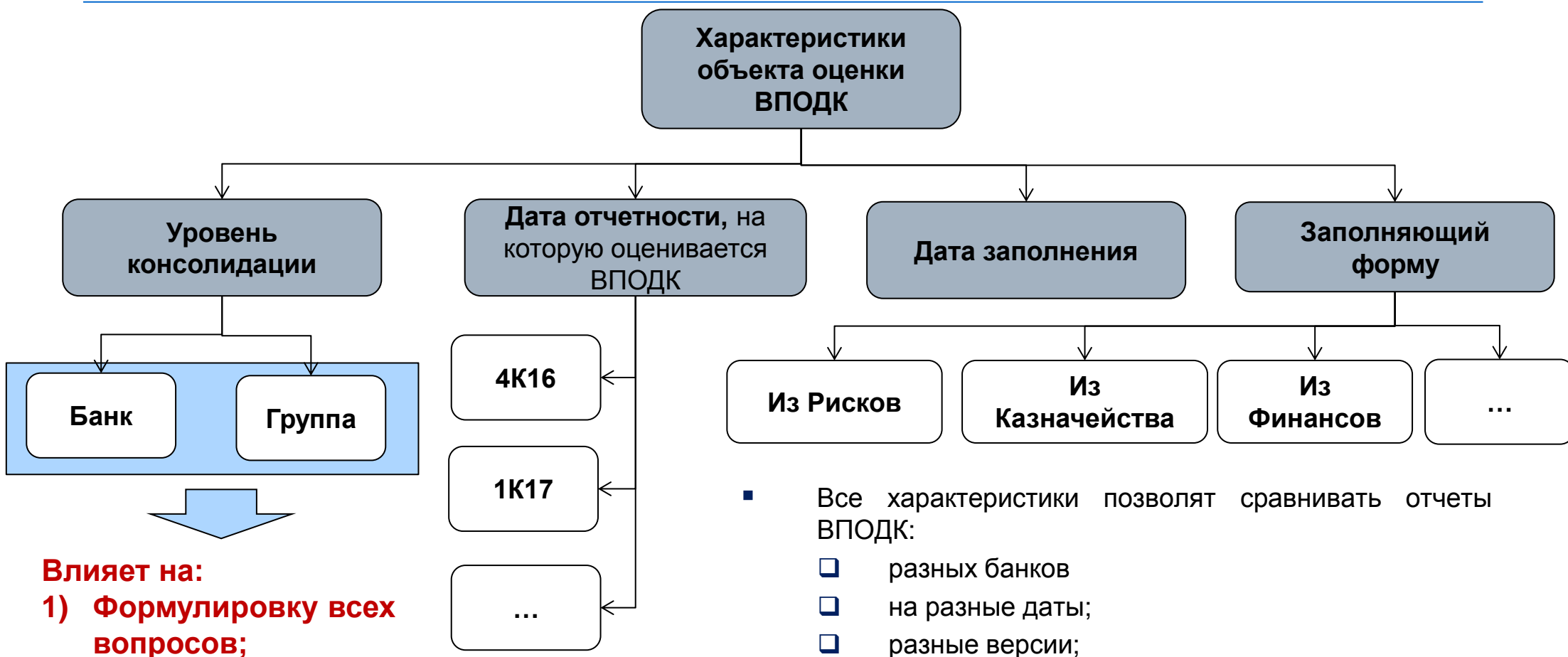
	Да	В основ- НОМ	Час- тично	Нет	ИТОГО
ПО	0	0	0	103	103
ПУР	0	0	0	338	338
ППК	0	0	0	48	48
ПР	0	0	0	18	18
ВСЕГО	0	0	0	507	507

- В форме есть все вопросы и комментарии 3883-У, 3624-У и иных релевантных требований ЦБ РФ;
- **Вы получаете структурированную оценку ВПОДК за счет детализации требований до 507 вопросов!**

Бальный механизм ЭФИР.ВПОДК



Характеристики оценки ЭФИР.ВПОДК



Влияет на:

- 1) **Формулировку всех вопросов;**
- 2) **отбор отдельных**
(ПО5, 6; ПУР7 - № 27)

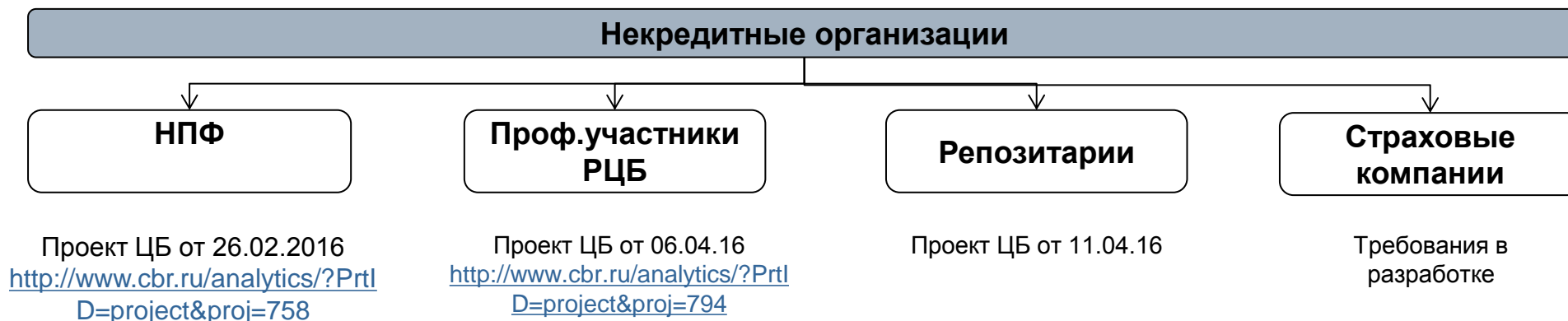
- Все характеристики позволят сравнивать отчеты ВПОДК:
 - разных банков
 - на разные даты;
 - разные версии;

Пример: вопрос отображается только для банковской группы

27	Абс.	0	Процедуры стресс-тестирования, используемые дочерней кредитной организацией, должны быть согласованы в письменной форме с головной кредитной организацией банковской группы.	п. 5.6 указания 3624-У	1	«нет» («никогда», «ни в каких случаях»)
----	------	---	--	------------------------	---	---

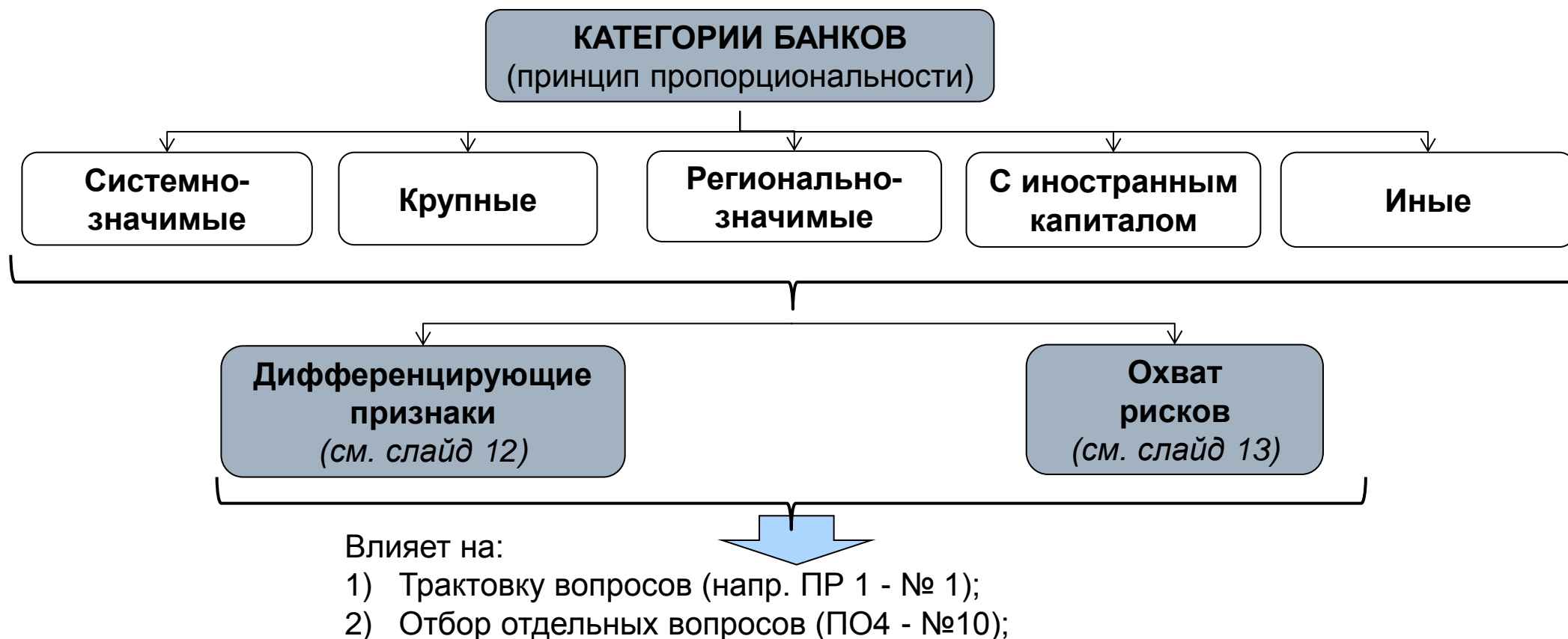
ЭФИР.ВПОДК для некредитных организаций

- В продукте заложены фундаментальные принципы управления рисками:
 - ❑ Обеспечение независимости службы управления рисками;
 - ❑ Учет рисков в системе вознаграждения;
 - ❑ Оценка внутренним аудитом эффективности системы управления рисками;
 - ❑ Использование автоматизированных систем для оценки и управления рисками;
- Поэтому продукт уже сейчас будет полезен следующим некредитным организациям
 - ❑ По 3624-У индивидуальных ВПОДК для них не требуется, но есть иные требования!



- ❑ **Такие организации есть в Вашей банковской группе?**
- ❑ **Используйте ЭФИР.ВПОДК для оценки их систем управления рисками!**

Дифференциация по типам банков при оценке ЭФИР.ВПОДК



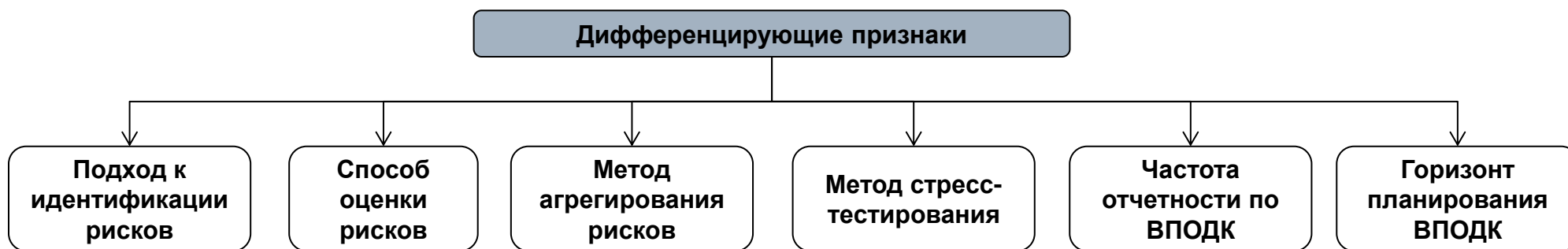
Пример: вес вопроса равен нулю, если банк не использует внутренние рейтинги.

10	Отн.	1	Кредитная организация, определяющая величину кредитного риска на основе внутренних рейтингов, должна также включать в отчеты о значимых рисках информацию об основных параметрах и о допущениях применяемых моделей и о количественных результатах оценки риска.	п. 6.2 указания 3624-У	0 «нет» («никогда», «ни в каких случаях»)
----	------	---	--	------------------------	---

Дифференцирующие признаки ЭФИР.ВПОДК

"соответствуют ...условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией (банковской группой) операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков» (напр., стр. 21, п. 1.7 Приложения 1 3883-У).

- В анкете сделана связка с вопросами и их интерпретаций с учетом признаков;

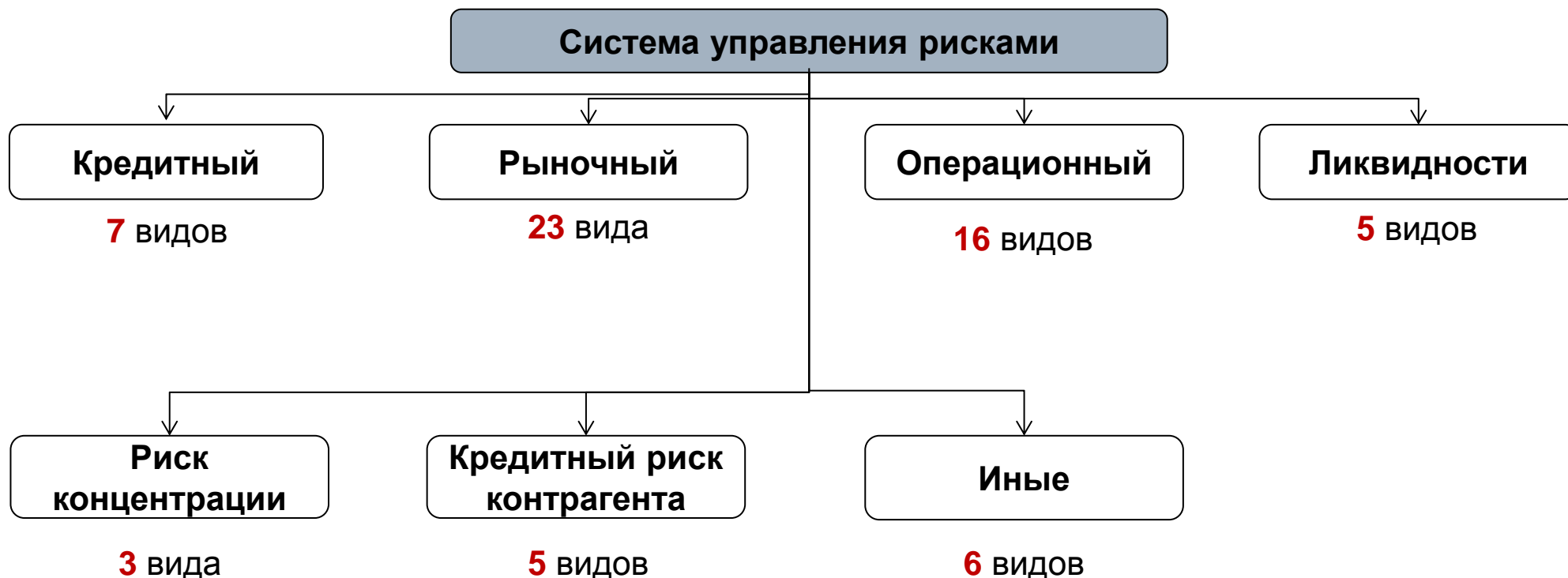


Пример:

Содержание вопроса	Уточнение к вопросу	Вес вопр.	Ответ
Интегрированы ли ВПОДК в систему стратегического планирования кредитной организации?		2	«нет» («никогда», «ни в каких случаях»)
результаты выполнения ВПОДК используются в кредитной организации при принятии решений по развитию бизнеса, предусмотренных стратегией развития кредитной организации	горизонт планирования - 5 лет	1	«нет» («никогда», «ни в каких случаях»)

Виды рисков ЭФИР.ВПОДК

- 71 вид рисков учитывается при оценке ВПОДК;
- Набор рисков и веса в вопросах зависят от категорий пропорциональности.



- Чем сложнее бизнес банка, тем больше видов рисков ему необходимо учесть в ВПОДК.
- Банк может учесть еще больше видов. Форма указывает на обязательный минимум для получения высокой оценки ВПОДК.

Регуляторная надбавка ЭФИР.ВПОДК

- В форме заложено две оценки надбавки за ВПОДК:
 - регуляторная и
 - экономическая.

Определение размера регулятивной надбавки к Н1.0

Оценка по 2005-У	1
Оценка ВПОДК	4.00

		2005-У				
		1	2	3	4	5
ВПОДК	1	1	2	3	4	5
	2	2	2	3	4	5
	3	3	3	3	4	5
	4	4	4	4	4	5

Группа оценки достаточности К

Дополнительные требования к нормативам
Н1.1, Н1.2, Н 1.0 (Н20.1, Н20.2, Н20.0)
(в процентных пунктах)

		Группа оценки достаточности капитала				
		1	2	3	4	5
Буфер		0	0	1	2	3

Буфер

Регуляторная надбавка учитывает оценку ВПОДК и 2005-У.

На основе нее выводится величина надбавки к капиталам всех трех уровней.

Экономическая надбавка ЭФИР.ВПОДК

- В форме заложено две оценки надбавки за ВПОДК:

- регуляторная и
- экономическая.**

▪RW- риск-веса

Пример:

Риск	Данные банка			Референтная группа банков		Итоговые параметры			
	RWA	RWA, %	RW	RWA, %	RW	RWA	RWA, %	RW	A
Кредитный риск	100.0	111%	100%	44%	102%	102.0	83%	102%	100
Кредитный риск контрагента	0.0	0%	0%	0%	100%	0.0	0%	100%	0
Рыночный риск	5.0	6%	100%	46%	100%	5.0	4%	100%	5
Операционный риск	5.0	6%	10%	17%	10%	5.0	4%	10%	50
Процентный риск	0.0	0%	0%	0%	100%	0.0	0%	100%	0
Риск ликвидности	0.0	0%	0%	0%	100%	0.0	0%	100%	0
Риск концентрации	0.0	0%	0%	0%	100%	0.0	0%	100%	0
Иные значимые риски	0.0	0%	0%	8%	10%	10.2	8%	10%	0
Эффект диверсификации	-20.0	-22%		-15%		-18.9	-15%		
Стрессовая надбавка	0.0	0%		0%		0.0	0%		
ИТОГО по рискам	90.0	100%		100%			100%		155

ИТОГО Эк.капитал 90.0

103.3

Требование к доп. капиталу 15%

- Экономическая надбавка за ВПОДК учитывает сравнение с референтной группой банков;**
- Выводится оценка надбавки с учетом наличия рисков и риск-весов по референтной группе;

Отчет ЭФИР.ВПОДК

- В форме оценки ВПОДК есть возможность давать ссылки на релевантные документы,

Комментарий при ответе / выдержка из документа	Ссылка на документ (номер из списка)	Стр. док.	Параг. док.	Требуемое действие по доработке	Срок для выполнения действия

- Предварительно занеся документы для ссылок в отдельный список

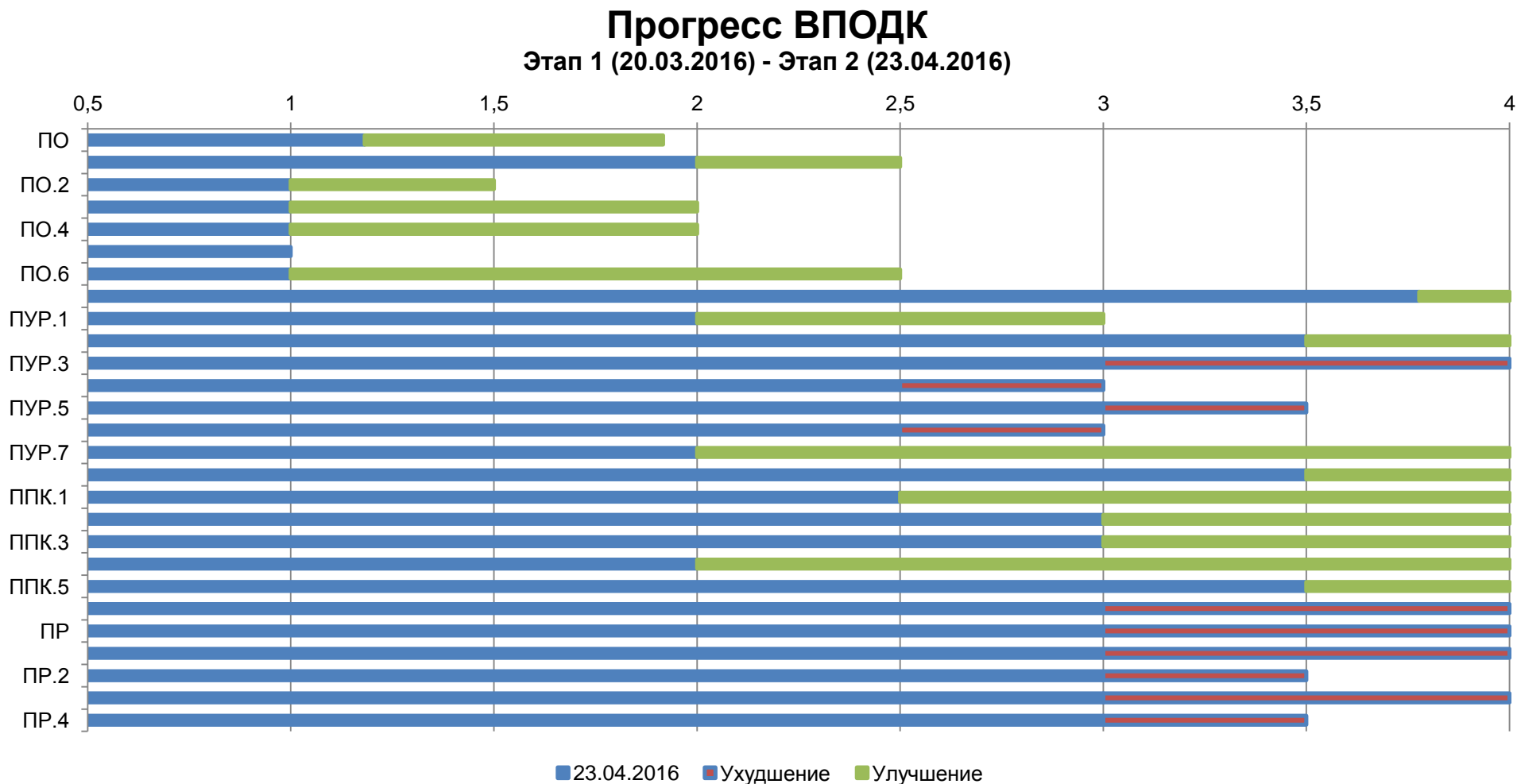
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Список использованных документов.

№	Название документа	Версия	Принявший орган	Дата принятия	Фамилия ответственного	Тел. ответственного	E-mail ответственного	URL
1	Отчет "Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом"							
2	Стратегия по управлению рисками							
3	Стратегия по управлению капиталом							
4	Методика идентификации рисков							
5	Политика раскрытия информации о рисках							

- Так печать заполненного файла дает готовый отчет об оценке ВПОДК**
 - Объем - 65 страниц.**

Мониторинг ЭФИР.ВПОДК

- В форме заложена функция отслеживания прогресса реализации ВПОДК на основе анализа оценки, проводимой в несколько этапов.



Дополнительные опции ЭФИР.ВПОДК

- Даны **определения рисков** для всех типов возможных рисков;
 - Для удобства есть английские названия (где актуально);

№	уров.	название риска по-русски	название риска по-английски	Определение
1	2	Кредитный риск	Credit risk	Вероятность невыполнения контрактных обязательств кредитной организацией - заемщиком или контрагентом. Процедуры управления кредитным риском могут также охватывать риск концентрации, риски, связанные с вовлеченностью кредитной организации в операции по секьюритизации активов, остаточный риск.

- Добавлены **18 ответов на часто возникающие вопросы**;
 - указаны пункты документов для удобства поиска нужного комментария;

№	Док.	Разд.	Пар.	№№	Текст документа	№	Вопрос	Ответ
1	3624-У	осн. текст	1.1		Кредитная организация (головная кредитная организация банковской группы) создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК)		Есть ли шаблон плана внедрения ВПОДК в банке? Кем должен быть утвержден план?	явного ответа в законе нет, но логика ВПОДК состоит в том, чтобы процедуры управления рисками и капиталом в конечном счете одобряли советом директоров. Советую поступить следующим образом (зависит от Вашей оргструктуры): 1. Подготовить материалы: 1.1. текущая оценка уровня ВПОДК; 1.2. заявление о целевом уровне ВПОДК, 2005-У и, как следствие, о целевом буфере к Н1.0 1.3. план с действиями и сроками соответствия п.1.2. 2. Утвердить руководителем службы по управлению рисками 3. Одобрить на профильном комитете/Правлении 4. Проинформировать совет директоров о пп.1-3.

Подключение ЭФИР.ВПОДК

- Для заявки на подключение обращайтесь по адресу vpodk@interfax.ru или по телефону +7 (495) 357-20-77
- Наш сайт <http://ideal.ru/>, вподк.рф

Будем рады видеть Вас в числе наших клиентов!