

Комитет по стандартам Базель II и управлению рисками

Презентация по Вводному
заседанию Комитета

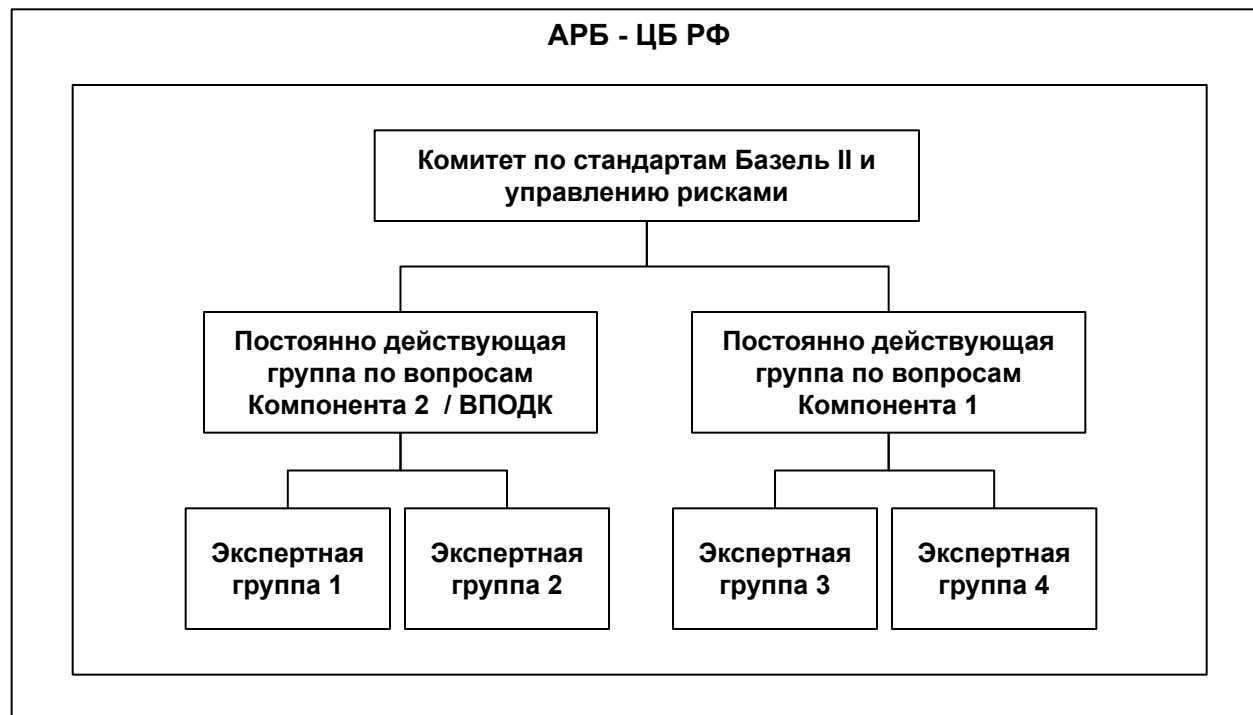
Дата: 24 ноября 2011 г.

Ассоциация Российских Банков

Предпосылки создания Комитета и Постоянно действующих групп

- Отчет о результатах, достигнутых рабочими подгруппами ЦБ РФ
- Потребность в продолжении сотрудничества и выработке скоординированных / общих позиций
 - Диалог с ЦБ РФ
 - Необходимость продолжить обсуждение разработки регуляторных требований (особенно, когда будет подготовлена предварительная версия правил IRB)
 - Разработка решений по внедрению IRB (подходы к разработке и валидации моделей)
 - Информирование более широкого (чем члены пилотного проекта) круга банковского сообщества (помощь меньшим по размеру банкам и другим финансовым организациям в определении влияния Базель II на них)

Структура Комитета по стандартам Базель II и управлению рисками



- Назначение Комитета (не надзор/согласование, а координация и разрешение проблемных вопросов)
- Управление – структура, формат, область ответственности, входящая информация и результаты работ (документы, действия)
- Участники – Главные директора по управлению рисками или Начальники управлений рисками
- Рамки деятельности – темы и проблемные вопросы Базель II и управления рисками
- Задачи – координация деятельности Постоянно действующих групп с точки зрения стратегии и лоббирование позиций Комитета перед Регулятором

Постоянно действующие группы

- Постоянно действующая группа по вопросам Компонента 1 (На позицию модератора предлагается кандидатура Александра Петрова)
 - Управление – структура, формат, входящая информация и результаты работ (документы, действия)
 - Участники (просим Главных директоров по управлению рисками предоставить список участников/представителей)
 - Рамки деятельности– Все темы Компонента 1 (включая низкодефолтные портфели, разработку/валидацию моделей и т.д.)
 - Задачи – определение областей, по которым требуются разъяснения, составление Рабочих документов, решение проблемных регуляторных вопросов с ЦБ РФ
- Постоянно действующая группа по вопросам Компонента 2 / ВПОДК (На позицию модератора предлагается кандидатура Василия Шibaева)
 - Управление – структура, формат, входящая информация и результаты работ (документы, действия)
 - Участники (просим Главных директоров по управлению рисками предоставить список участников/представителей)
 - Рамки деятельности– Все темы Компонента 2 и ВПОДК (все типы рисков, Управление, Аллокация капитала, Торговая книга)
 - Задачи – определение областей, по которым требуются разъяснения, составление Рабочих документов, решение проблемных регуляторных вопросов с ЦБ РФ

Постоянно действующая группа по вопросам Компонента 1 (Минимальные требования к капиталу)

Предлагаемая кандидатура модератора:

Александр Петров

- Александр являлся модератором рабочей подгруппы «Методология построения рейтинговых систем, их функционирование и валидация. Параметры риска. Стресс-тестирование», организованной Банком России.
- В настоящее время Александр отвечает за подготовку Газпромбанка к использованию IRB подхода регулирования Базель 2 в надзорных целях после 2015 г., а также за все вопросы методологии количественной оценки кредитного риска.
- Александр имеет 7 летний опыт работы в различных областях риск-менеджмента для банков и страховых компаний Швеции, Дании, стран Балтии, России и Украины.
- Значительный опыт работы в области регулирования Базель 2/Solvency 2 и взаимодействия с регуляторами Швеции, Дании и стран Балтии. Имеет степень PhD Уппсальского Университета Швеции.
Электронная почта: Alexander.Petrov@gazprombank.ru
Телефон: + 7 495 989-9118

Следующие шаги:

- Формирование постоянно действующей группы
 - Просьба направить предложения по составу делегатов/дополнительных модераторов модератору(ам) постоянно действующей группы до 15.12.2011
- Подготовка детального плана работы и положения о постоянно действующей группе
- Проведение вводного заседания в январе – феврале 2012 г.
 - Уточнение и согласование плана работы постоянно действующей группы
 - Формирование экспертных групп по кругу рассматриваемых вопросов

Тематика постоянно действующей группы:

- Область применения Базель II
- Классификация требований кредитного характера
- Вопросы разработки и валидации моделей в “базовых” и “продвинутых” подходах Компонента 1
- Вопросы управления кредитным риском
- Вопросы управления рыночным риском и риском ликвидности
- Вопросы управления операционным риском
- Взаимосвязь между Компонентом 1 и внутренней системой капитала банка (связь с Постоянно действующей группой по вопросам Компонента 2 / ВПОДК)
- Разработка методологии Стандартизированного подхода

Цели и формат работы постоянно действующей группы:

- Обмен опытом организации процессов, относящихся к тематике работы постоянно действующей группы
- Выявление и обобщение «лучших практик» соответствия требованиям Компонента 2
- Обсуждение текущего статуса внедрения
- Поддержание диалога с регулятором по кругу рассматриваемых вопросов
- Привлечение внешних экспертов для обсуждения отдельных вопросов

Результат работы постоянно действующей группы:

- Рабочие документы по ключевым вопросам внедрения Компонента 1 для использования банками-участниками и рассмотрения Банком России
- Периодическая коммуникация участникам банковского сообщества
- Отчеты перед Комитетом по стандартам Базель II и управлению рисками

Постоянно действующая группа по вопросам Компонента 2 (Внутренние процедуры оценки достаточности капитала)

Предлагаемая кандидатура модератора:

Василий Шibaев

- Василий являлся модератором рабочей подгруппы «ВПОДК и внутренний контроль», организованной Банком России (работа приостановлена по согласованию с Банком России в целях реорганизации в постоянно действующую группу)
- В настоящее время Василий отвечает за координацию и развитие системы расчета и распределения экономического капитала и оценки эффективности с учетом риска в ОАО Газпромбанк
- Василий имеет более чем десятилетний опыт работы в сфере управления рисками и внутреннего контроля как в коммерческих банках, так и в консалтинге.

Электронная почта: Vasilii.Shibaev@gazprombank.ru

Телефон: + 7 495 989 9125

Следующие шаги:

- **Формирование Постоянно действующей группы**
 - Просьба направить предложения по составу делегатов/дополнительных модераторов модератору(ам) постоянно действующей группы до 15.12.2011
- Подготовка детального плана работы и положения о постоянно действующей группе
- Проведение вводного заседания в январе – феврале 2012 г.
 - Уточнение и согласование плана работы постоянно действующей группы
 - Формирование экспертных групп по кругу рассматриваемых вопросов

Тематика постоянно действующей группы:

- Общие и методологические вопросы ВПОДК
 - Подходы к оценке достаточности капитала: стресс-тесты и экономический капитал, упрощенные подходы
 - Периметр консолидации, выявление видов рисков
 - Общие параметры моделирования (уровень надежности, степень жёсткости сценариев, учет диверсификации, управление моделями, учет экономического цикла и т.д.)
 - Определение и мониторинг аппетита к риску
 - Корпоративное управление, организационные аспекты ВПОДК и внутренний контроль
 - Интеграция управления рисками (капиталом) в систему управления банком (use test)
 - Система лимитов
 - Оценка эффективности с учетом риска
 - Стратегическое и финансовое планирование
 - Ценообразование, компенсация
 - ИТ-архитектура, поддерживающая ВПОДК
 - Общеприменимая практика моделирования и оценки отдельных видов риска
 - Кредитный риск
 - Риск концентрации
 - Рыночный риск
 - Процентный риск банковской книги
 - Операционный риск
 - Иные виды риска: бизнес, репутационный, ликвидность и т.д.
 - Интеграция Компонента 2 и Компонента 1 при оценке достаточности капитала про
- ### Цели и формат работы постоянно действующей группы:
- Обмен опытом организации процессов, относящихся к тематике работы постоянно действующей группы
 - Выявление и обобщение «лучших практик» соответствия требованиям Компонента 2
 - Обсуждение текущего статуса внедрения
 - Поддержание диалога с регулятором по кругу рассматриваемых вопросов
 - Привлечение внешних экспертов для обсуждения отдельных вопросов

Результат работы постоянно действующей группы:

- Основным результатом работы являются рабочие документы – материалы, отражающие согласованную позицию банков-участников по рассматриваемой тематике
 - Периодическая коммуникация участникам банковского сообщества
 - Отчеты перед Комитетом по стандартам Базель II и управлению рисками

План работ

- Регулярность заседаний Комитета: один раз в три месяца
 - Второе заседание запланировано на март – отчет о ходе работ в Постоянно действующих группах, включая план работ с указанием тем и точки взаимодействия с Регулятором
- Регулярность заседаний Постоянно действующих групп: один раз в два месяца (в начале работы, затем могут проходить чаще)
 - Первое заседание запланировано на январь – определение тем (например, низкодефолтные портфели, разработка моделей, глубина исторических данных), составление Плана работ.