



**Finrule Finance**

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ – КОНСУЛЬТАЦИОННЫЕ УСЛУГИ ФИНРУЛ ФИНАНС

# **ВНУТРЕННИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА (ИСААР) ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И БАНКОВСКИХ ГРУПП**

УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВПОДК

**Москва, 2019**

© 2019 ООО «Финрул Финанс», компания зарегистрирована в соответствии с законодательством Российской Федерации  
Статус документа: строго конфиденциально

# ВПОДК (актуальные вопросы)

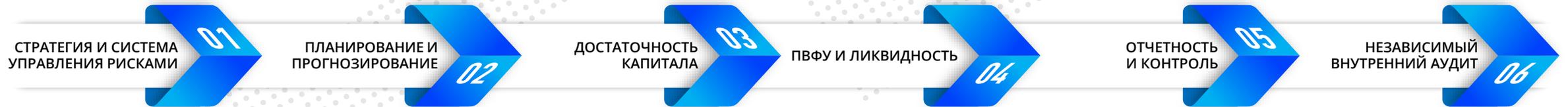
**!** Аспекты ВПОДК могут требовать доработки – от системы управления капиталом до отдельных процессов и количественных моделей отдельных рисков

ФИНРУЛ ФИНАНС КОНСАЛТИНГ

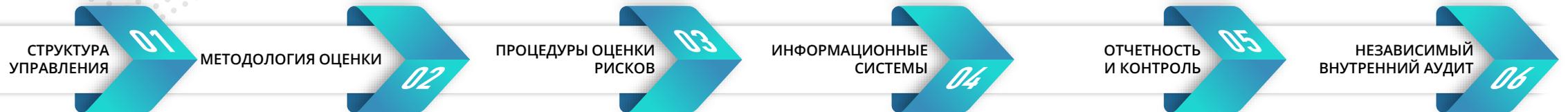
ОПЫТ ПОСТРОЕНИЯ СИСТЕМЫ ВПОДК

- Компания Финрул Финанс предоставляет полный спектр консалтинговых услуг в области ВПОДК начиная с 2016 года
- Финрул Финанс имеет готовые решения и опыт по интеграции любых разработок в рамках продукта ВПОДК в IT-инфраструктуру клиента
- Опыт и технологические оснащение компании в совокупности с лучшими методологическими практиками и решениями, разработанными совместно с PWC, позволяют как организовать работу ВПОДК в кредитной организации и (или) банковской группе «с нуля», так и произвести точечную доработку действующей системы ВПОДК в соответствии с текущими потребностями бизнес-модели клиента при условии соблюдения требований всех нормативных актов Банка России

## УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ



## УПРАВЛЕНИЕ ЗНАЧИМЫМИ РИСКАМИ



# ВПОДК (ключевые компоненты)

## Общая информация

### ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ ОРГАНИЗАЦИИ ВПОДК

- проработка/корректировка внутренних документов
- выстраивание оптимальной системы принятия решений в рамках бизнес-линий и управления рисками
- разработка принципов и системы взаимодействия структурных подразделений, коллегиальных органов и комитетов, определение их полномочий
- оптимизация действующих моделей принятия решений, например, усиления позиций бизнес-блока или блока рисков

### СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- определение риск-профиля
- расчет риск-аппетита
- разработка/корректировка методологической базы
- разработка/корректировка, дооснащение и калибровка действующих моделей рейтингования сделок
- решение по их дополнительному ковенантированию и хеджированию

### СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ

- разработка/корректировка механизмов для количественной оценки рисков с экстраполяцией на экономический капитал
- разработка автоматизированных систем расчета экономического капитала

### СТРЕСС-ТЕСТИРОВАНИЕ

- разработка функционирующей системы стресс-тестирования в рамках ВПОДК

### ОТЧЕТНОСТЬ ВПОДК ДЛЯ МЕНЕДЖМЕНТА

- разработка/корректировка стандартизированной и информативной отчетности
- представляемой менеджменту кредитной организации/банковской группы любого уровня, включая наблюдательный совет



**Finrule Finance**

## КОНТАКТЫ:



[info@finrule.info](mailto:info@finrule.info)



[finrulefinance.com](http://finrulefinance.com)



+7 (495) 988-09-66

Общество с ограниченной ответственностью «ФИНРУЛ ФИНАНС»  
ОГРН 5157746126203; ИНН 9717009652; КПП 772301001  
123290, г. Москва, 1-й Магистральный тупик, дом 11 стр. 3

© 2019 ООО «Финрул Финанс», компания зарегистрирована в соответствии с законодательством Российской Федерации  
Статус документа: строго конфиденциально