



Эффективное решение для ВПОДК

Введение

Внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления рисками (ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У должно быть завершено в банках к концу прошлого 2016 года.

Тем не менее, пространство для улучшений ВПОДК очень широко. Успешное внедрение ВПОДК зависит от двух составляющих

- Внутренняя методика управления рисками и контроля достаточности капитала, которая, с одной стороны, отражает текущий риск-аппетит банка и определяет порядок измерения рисков, которым подвержен банк в настоящее время, с другой стороны, готова к корректировкам в случае изменения состояния банка и состава его портфеля;
- Автоматизированная система управления рисками, которая позволяет выполнять сложные измерения уровня рисков по всем типам рисков, которым подвержен банк, обладает возможностью контроля сложной структуры лимитов и формирования отчетности, являясь при этом достаточно гибкой для того, чтобы быстро адаптироваться к возможным изменениям методики управления рисками.

Поскольку первая составляющая – методика, все еще отлаживается в банках, вторая как правило представляет собой набор разрозненных компонент, которые не организованы в стройную полностью интегрированную систему.

Компания Finastra готова участвовать в построении ВПОДК в банке и предлагает автоматизированную систему для управления рисками, полностью готовую для обеспечения функционирования методик управления рисками, соответствующих инструкции 3624-У.

Автоматизация ВПОДК

Fusion Risk представляет собой многокомпонентный программный продукт, который покрывает все области интегрированного управления риском: кредитный риск, включая риск контрагента, рыночный риск, риск ликвидности, риск изменения процентной ставки, риск концентрации, риск диверсификации портфеля.

Специальный модуль расчета достаточности капитала позволяет выполнять анализ capital adequacy в соответствии с рекомендациями базельского комитета по банковскому надзору и национальных регуляторов.

Решение имеет в своем составе механизмы сценарного анализа, анализа чувствительности и стресс-тестирования. Интеграция с источниками операционных, статических и рыночных данных осуществляется посредством встроенной интеграционной компоненты. Средство визуализации Fusion Risk Insight дает пользователю возможность строить собственные отчеты, обеспечивая получение информации об уровне рисков в различных форматах и с различной степенью дискретности, в том числе в режиме реального времени.

Одним из центральных компонентов ВПОДК является иерархическая структура лимитов, которая обеспечивает установление приемлемого уровня для каждого типа риска и постоянный контроль текущего уровня риска относительно установленного лимита. Для реализации этой задачи Fusion Risk имеет компоненту Global Limits, которая поддерживает конфигурирование «на лету» сложных структур лимитов и нелинейных расчетов утилизации, позволяет гибко и оперативно изменять структуру лимитов в соответствии с задачами банка.

Компонентная архитектура позволяет нашим клиентам самостоятельно определять состав блоков, которые необходимы для поддержания текущей внутренней методики, предоставляя, таким образом, возможность расширения состава компонент в будущем.



Рис. 1: Функциональная схема системы автоматизации ВПОДК на базе Fusion Risk

Преимущества Fusion Risk при организации ВПОДК

Вместе с Fusion Risk банк получает следующие преимущества:

- Единый источник информации обо всех рисках, единая база сценариев и рыночных данных, фактически, 'risk golden source'.
- Оценка рисков в целом по банку, независимо от того, в какой операционной системе обрабатываются сделки - источники риска.
- Неограниченное количество отчетов и онлайн форм для контроля уровня риска, создаваемых пользователями с помощью встроенного BI-ориентированного средства построения отчетов

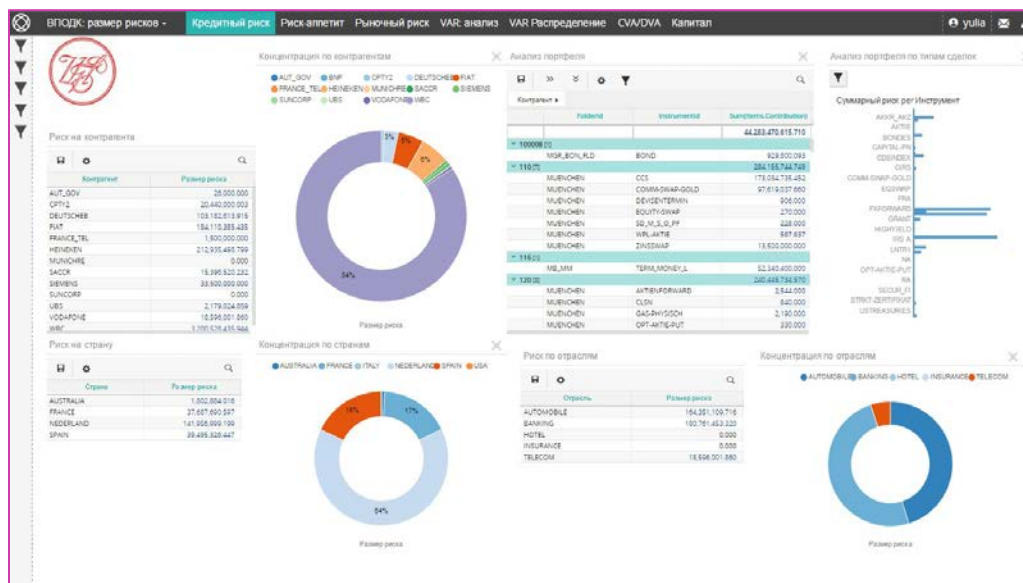


Рис. 2: Интегральный отчет по кредитному риску

- Возможность высвободить средства, организовав детальную аллокацию лимитов, возможность оперативно реагировать на приближение использования лимита к установленной границе, возможность предсделочного контроля

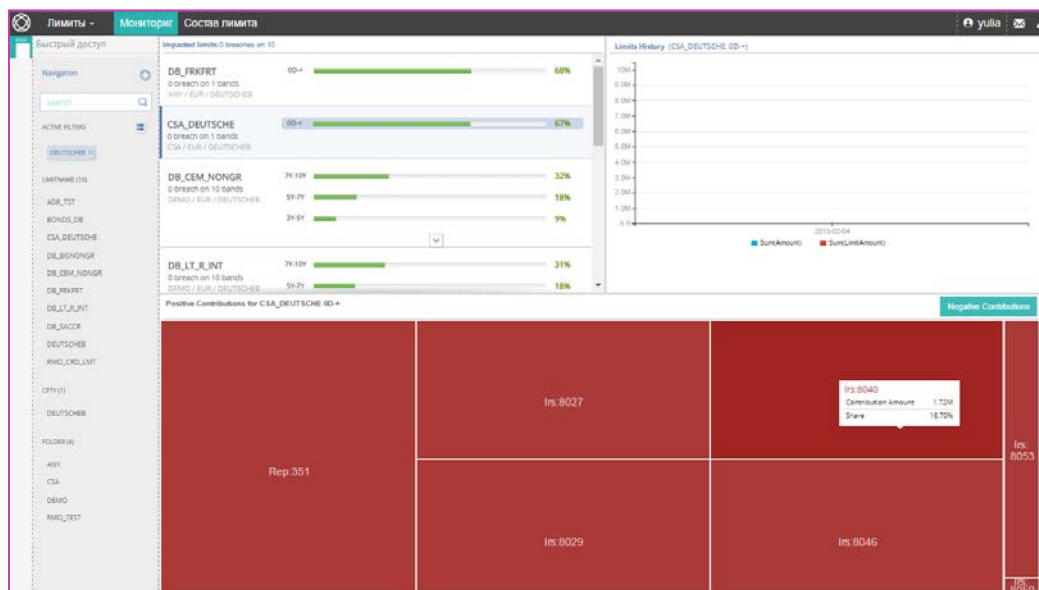


Рис. 3: Мониторинг лимитов с детализацией утилизации до уровня сделки

- Проактивное управление риском ликвидности, позволяющее измерять уровень разрывов при различных сценариях поведения контрагентов и различных рыночных сценариях.
- Возможность использовать сложные стохастические метрики рыночного риска (MC VaR) и он-лайн контроль этих метрик без наращивания парка аппаратных средств.
- Возможность детально объяснять результаты измерений, используя такие функции системы, как drill down to contract, VaR explain и т.д.

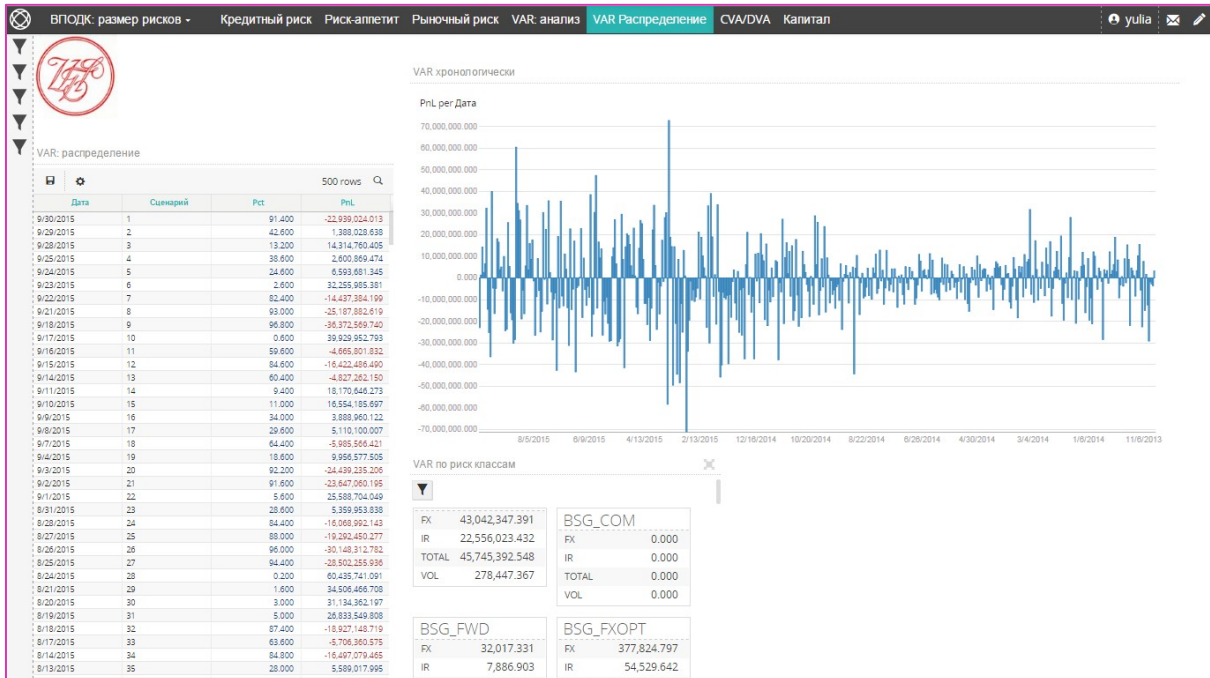


Рис. 4: Результат измерения рыночного риска с детальным анализом расчета.

- Полная автоматизация внутренней методики управления рисками и оценки достаточности капитала и возможность адаптации программного обеспечения к новым методам и правилам в случае изменения методики силами банками.

