



Услуги по управлению финансовыми рисками

Как управлять рисками
в изменяющемся мире

Актуальные темы управления рисками



Определение риск-аппетита: как ограничить риски, чтобы максимизировать прибыль



Управление кредитным риском: как обеспечить стабильное качество кредитного портфеля, используя современные инструменты управления рисками



Управление риском ликвидности: как построить эффективную систему управления денежными потоками с учетом регуляторных требований и результатов стресс-тестирования



Управление валютным риском: как защитить денежные потоки, прибыль и активы от колебания курсов валют



Управление процентными рисками: как оценить и ограничить влияние колебаний процентных ставок на активы и прибыль



Управление операционным риском: Как построить эффективную систему внутреннего контроля и предотвратить непредвиденные операционные потери и мошенничество



Агрегирование рисков: как интегрировать различные процессы управления рисками и оценить общую платежеспособность и финансовую устойчивость



Стресс-тестирование: как удостовериться, что в организации создан достаточный буфер для покрытия рисков реализации стрессовых условий



Отчетность по рискам: как создать полную и своевременную систему оповещения о рисках и поддержать эффективный процесс принятия решений

Наши услуги

Наши услуги	Описание	Преимущества для клиента
Риск-аппетит (Управление, Методология, допустимый уровень, мониторинг и отчетность)	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка модели определения Риск-аппетита • Разработка показателей для постоянного мониторинга Риск-аппетита • Каскадирование Риск-аппетита до уровня операционных лимитов и ключевых индикаторов риска для бизнес подразделений и основных типов риска 	<ul style="list-style-type: none"> • Риск-аппетит является ключевым элементом стратегического планирования • Внедрение Риск-аппетита позволяет добиться устойчивого роста в долгосрочной перспективе.
Система управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка системы управления и надзора за рисками в соответствии с ведущими практиками • “Дорожная карта” для развития функции управления рисками 	Клиент получает организационную структуру управления рисками в соответствии с лучшими практиками
Управление кредитным риском	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка или улучшение подходов к управлению кредитным риском • Разработка систем продвинутого кредитного мониторинга и раннего предупреждения • Поддержка клиента при разработке и внедрении внутренних моделей управления кредитным риском: <ul style="list-style-type: none"> – Разработка или улучшение системы лимитов, системы принятия решений и методов оценки кредитного риска, – Разработка IRB и EL моделей для обеспечения эффективного принятия решений и формирования резервов по кредитным рискам – Независимая валидация внутренних моделей оценки риска – Оптимизация кредитного процесса – Оценка требований к экономическому капиталу для покрытия кредитного риска 	Клиент получает практический инструмент для анализа, управления и формирования отчетности по кредитному риску и реагирования на изменение профиля риска
Управление рыночным риском (Валютный риск, процентный риск)	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка или улучшение подходов к управлению рыночным риском • Поддержка клиента во внедрении внутренних моделей управления рыночными рисками: <ul style="list-style-type: none"> – Разработка или улучшение системы лимитов и методов оценки рыночного риска, включая внутренние модели и методы – Адаптация методов измерения рыночных рисков, таких как Value-at-Risk и Expected Shortfall – Внедрение процесса одобрения новых продуктов – Разработка структуры отчетности по управлению рыночным риском – Разработка инструментов и методов бэк-тестирования и валидации моделей – Оценка требований к экономическому капиталу на покрытие рыночного риска 	Клиент получает практический инструмент для анализа, управления и формирования отчетности по рыночному риску и реагирования на изменение профиля риска

Наши услуги	Описание	Преимущества для клиента
Управление риском ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка или улучшение подходов к управлению риском ликвидности • Поддержка клиента во внедрении внутренних моделей управления риском ликвидности: <ul style="list-style-type: none"> – Разработка или улучшение системы лимитов и методов оценки риска ликвидности, – Стресс-тестирование и разработка плана поддержки непрерывности деятельности – Разработка методологии и инструментов для анализа ликвидности для различных сценариев. – Разработка и внедрение системы трансфертного ценообразования 	<p>Клиент получает практический инструмент для анализа, управления и формирования отчетности по риску ликвидности и реагирования на изменение профиля риска</p>
Управление операционным риском	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка или улучшение подходов к управлению операционными рисками • Поддержка клиента при внедрении моделей управления операционными рисками: • Внедрение процесса сбора данных по событиям операционного риска • Внедрение процедуры самооценки рисков, разработка сценарного анализа • Разработка карты операционных рисков • Разработка системы мониторинга операционных рисков на основе Ключевых индикаторов рисков • Внедрение продвинутых подходов (AMA) к оценки достаточного экономического капитала на покрытие операционного риска • Проведение семинаров и тренингов 	<ul style="list-style-type: none"> • Операционный риск присущ всем направлениям деятельности организации, включая аутсорсинг и взаимодействие с внешними контрагентами • Операционный риск является важным источником кредитных и рыночных потерь • Улучшение системы управления операционными риском обеспечивает основу для построения эффективной культуры управления рисками и создает стимулы для их минимизации
Процентный риск (IRR) банковской книги	<ul style="list-style-type: none"> • Разработка или улучшение подходов к управлению процентным риском • Поддержка клиента при внедрении моделей управления процентным риском: • Выявление основных источников процентного риска, разработка методов оценки, включая анализ чувствительности и стресс-тестирование, разработка моделей оценки чистого процентного дохода • Разработка отчетности по процентному риску 	<p>Клиент получает практические инструменты для анализа, контроля и формирования отчетности по процентному риску и реагированию на изменения в профиле риска</p>

Наши услуги	Описание	Преимущества для клиента
Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК)	<ul style="list-style-type: none"> Анализ и улучшение ключевых элементов процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) – идентификация, оценка, мониторинг и отчетность; Интеграция ВПОДК в процесс бизнес-планирования Разработка периодической отчетности по ВПОДК для руководства Компании <p>ВПОДК включает выявление и оценку рисков, формирование достаточного капитала на покрытие данных рисков и применение надлежащих процедур управления рисками для обеспечения платежеспособности на долгосрочной основе</p>	<ul style="list-style-type: none"> Создание системы оценки платежеспособности на горизонте финансового планирования Возможность проанализировать и улучшить систему управления рисками, включая управление данными, внутренние модели, процессы управления рисками, система лимитов, система мотивации и т.д. Эффективное распределение капитала на основании показателей «риск-доход»
Стресс-тестирование (Соответствие требованиям регулятора, методология, сценарии, Внедрение в процесс планирования)	<ul style="list-style-type: none"> Разработка моделей и инструментов стресс-тестирования Разработка сценариев и выполнение стресс-тестирования на уровне банка и на уровне банковской группы Разработка стресс-тестов для отдельных типов рисков (рыночных, кредитных, рисков ликвидности), а также интегральных стресс-тестов 	<ul style="list-style-type: none"> Подтверждение достаточности доступного капитала на покрытие всех рисков в обозримом будущем Улучшение системы риск-лимитов
Агрегирование рисков, разработка модели экономического капитала	<ul style="list-style-type: none"> Поддержка клиента при внедрении моделей агрегирования рисков, разработка модели экономического капитала Разработка ИТ-инфраструктуры и структуры данных для подготовки агрегированной отчетности Разработка системы отчетности 	<ul style="list-style-type: none"> Клиент получает практический инструмент для агрегирования и анализа различных типов риска, позволяющих повысить эффективность принятия решений
Автоматизация управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> Поддержка клиента при разработке архитектуры и модели данных, используемых в управлении рисками Разработка технических и бизнес-требований к автоматизации управления рисками, интеграции риск-систем Методологическая поддержка при внедрении автоматизированных систем управления рисками 	<ul style="list-style-type: none"> Клиент получает компетентного партнера, сопровождающего его при внедрении систем автоматизации управления рисками

Наши преимущества

Единая команда – наше ключевое преимущество! Для работы над проектом мы привлекаем специалистов из связанных областей (финансовое консультирование, оценка, налогообложение и юридическое сопровождение, операционная эффективность, ИТ и т.д.) для реализации комплексных решений.

Проектная команда включает специалистов с большим опытом в сфере управления финансовыми рисками как в банках, так и в других компаниях финансового сектора (пенсионные фонды, страховые компании, компании инфраструктуры платежного рынка пр.)

Мы знаем рынок! Мы являемся лидерами рынка оказания аудиторских и консалтинговых услуг, что дает нам дополнительное понимание ваших потребностей

Мы знаем и активно применяем ведущие практики управления рисками; имеем уникальные методологии и инструменты, необходимые для эффективной реализации проекта

Мы внимательно учитываем специфику каждого клиента: разрабатываемые решения учитывают разнообразие и масштаб деятельности клиента, компетенции клиента и степень зрелости риск-культуры

У нас есть доступ к базам знаний по индустрии в рамках Deloitte Global. Наши международные эксперты являются членами рабочих групп, международных ассоциаций, принимают участие в написании статей и проведении исследований. Для наших проектов мы привлекаем ведущих экспертов Deloitte из Европейского Союза и Северной Америки

Для наших проектов мы привлекаем Институт Прикладного Анализа Данных (ИПАД) Deloitte, лидера рынка и обладателя уникальной компетенции в области передовых методов моделирования на основе Big Data. Вовлечение ИПАД позволяет разрабатывать продвинутые модели управления рисками, с использованием динамических макроэкономических моделей и рекуррентных нейронных сетей

Мы практики! Мы ориентированы на клиента и нацелены на результат.

deloitte.ru

О «Делойте»

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее — ДТТЛ). Каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемая «международная сеть «Делойта») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками, налогообложения и иные услуги государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях экономики. «Делойт» — международная сеть компаний, в число клиентов которой входят около четырехсот из пятисот крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. «Делойт» имеет многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности более чем в 150 странах мира и использует свои обширные отраслевые знания и опыт оказания высококачественных услуг для решения самых сложных бизнес-задач клиентов. Более 244 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Для получения более подробной информации заходите на нашу страницу в Facebook, LinkedIn или Twitter.

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица (далее — «сеть «Делойт») не представляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.