

Услуги по управлению рисками в банках и других финансовых учреждениях



В стремительно меняющихся экономических и правовых условиях необходимо уделять постоянное внимание выявлению и оценке рисков, а также управлению рисками. Если вы хотите эффективно контролировать риски, с которыми Ваши организации сталкиваются в ходе предоставления своим клиентам банковских и прочих финансовых услуг, вам потребуются консультации профессионалов, хорошо разбирающихся во всех деталях банковских и других финансовых процессов и операций. Мы предоставляем нашим клиентам консультации по управлению рисками, которые могут возникнуть на разных уровнях организации и направлениях деятельности банков и других финансовых учреждений, включая:

- стратегические риски,
- кредитные риски,
- рыночные риски,
- риски ликвидности,
- операционные риски, в том числе риски, связанные с выходом на биржи и первичным размещением акций, риски соответствия законодательству, риски существенного искажения финансовой отчетности, ИТ риски.

Мы всегда учитываем бизнес-стратегии клиентов и можем предоставить услуги в соответствии с их потребностями.

Услуги в области корпоративного управления

Корпоративное управление остается важным фактором при принятии инвестиционных решений, особенно в странах с развивающимися рынками.

Мы предоставляем следующие услуги в области корпоративного управления:

- анализ сложившейся практики корпоративного управления в банке (финансовом учреждении), сравнение и приведение в соответствие с международными стандартами и лучшей международной практикой;
- разработка Кодекса корпоративного управления;
- разработка Кодекса этики и поведения;
- оценка и консультирование по вопросам построения структуры управления банка (финансового учреждения);
- разработка рекомендаций по повышению эффективности взаимодействия между руководством, Советом директоров и акционерами;

Услуги по построению эффективной системы управления рисками

Наши специалисты по управлению рисками могут оказать следующие консультационные услуги:

- проведение диагностики и оценки системы управления рисками банков (финансовых учреждений), на предмет ее соответствия лучшим международным практикам и рекомендациям базельского комитета;
- разработка стратегии, структуры, методов и процессов управления рисками, а именно:
 - помощь в разработке и внедрении структуры управления рисками с учетом международных стандартов корпоративного управления;
 - внедрение методологий управления рисками и систем непрерывной оценки и контроля кредитных, рыночных и операционных рисков;
 - разработка и внедрение качественных и количественных подходов к управлению рисками, в том числе скоринговых моделей.

Услуги, связанные с применением стандартов «Нового Базельского соглашения по капиталу (Базель-2)»

Услуги, предоставляемые в этой сфере, включают:

- оценку степени готовности компаний к выполнению принципов «Базеля-2»;
- планирование и разработку схем внедрения и управление соответствующими проектами;
- внедрение применимых стандартов «Базеля-2» в отношении управления кредитными, рыночными и операционными рисками.

Рейтинговое консультирование

Наши специалисты по управлению рисками оказывают также поддержку банкам и другим финансовым организациям в процессе подготовки к прохождению рейтинговой процедуры.

В рамках рейтингового консультирования специалисты Делойта работают по следующим направлениям:

- Анализ кредитного процесса;
- Подготовка рекомендаций по выполнению требований рейтинговых агентств.

Услуги по построению эффективной системы внутреннего контроля

В последнее время все больше банков и других финансовых учреждений в качестве первоочередного приоритета и гаранта своей дальнейшей успешной деятельности ставят вопрос о построении эффективной системы внутреннего контроля

Наши специалисты оказывают следующие услуги в области построения эффективной системы внутреннего контроля:

- выявление и оценка рисков, связанных с деятельностью банка и другого финансового учреждения;
- оценка эффективности построения и внедрения контрольных процедур, направленных на снижение уровня выявленных рисков;
- рационализация системы внутреннего контроля, путем выявления избыточных и выбора наименее затратных и ключевых контрольных процедур;
- услуги по проверке операционной эффективности внедренных контрольных процедур.

По результатам работ наши специалисты разрабатывают документацию по описанию процессов, рисков и контрольных процедур, а также предоставляют рекомендации по улучшению системы внутреннего контроля.

Услуги по построению эффективной системы внутреннего аудита

Совет Директоров получает разумную гарантию эффективности систем управления рисками и внутреннего контроля за счет независимых оценок, осуществляемых Службой внутреннего аудита.

Наши специалисты могут оказать следующие услуги для повышения эффективности работы Службы внутреннего аудита (СВК):

- оценка эффективности и качества работы функции внутреннего аудита исходя из передовой практики, международных стандартов и ожиданий заинтересованных сторон;
- методологическая поддержка организации эффективной Службы внутреннего аудита (СВК), включая разработку методологии, организационной структуры службы и программ;
- помощь в разработке процесса оценки рисков и планирования аудита, основанного на риске.

Проекты, осуществляемые совместно с другими департаментами Делойт

Проекты по секьюритизации банковских активов
В рамках данных проектов наши специалисты оценивают качество и надежность активов, подлежащих секьюритизации, путем изучения политик и процедур и сопоставления их с требованиями крупнейших рейтинговых агентств и ожиданиями инвесторов. Наши специалисты также осуществляют подготовку рекомендаций по устранению недостатков и тестирование выполнения предусмотренных процедур.

Проекты по оценке готовности банков и других финансовых учреждений к выходу на биржи и первичному размещению ценных бумаг

В рамках данных проектов наши специалисты оценивают соответствие систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля, а также построение функции внутреннего аудита банка или другого финансового учреждения требованиям и рекомендациям регулятивных органов и фондовых бирж России, Великобритании и США (в зависимости от площадки размещения). По результатам работ подготавливается план и рекомендации по устранению выявленных недостатков.

Преимущества компании Делойт

В СНГ в нашей компании работают свыше 130 специалистов, оказывающих услуги на территории СНГ, и более 140,000 сотрудников, выполняющих аналогичные функции в других странах мира.

Мы помогли ряду крупных российских и зарубежных банков и финансовых учреждений построить эффективные системы управления рисками и внутреннего контроля, а также повысить эффективность Службы внутреннего аудита (СВК).

Контакты

Карина Саркисян

Партнер

Тел.: +7 (495) 787 06 00

ksarkisian@deloitte.ru

«Делойт» предоставляет услуги в области аудита, налогообложения, управленческого и финансового консультирования государственным и частным компаниям, работающим в различных отраслях промышленности. «Делойт» — международная сеть компаний, которые используют свои обширные отраслевые знания и многолетний опыт практической работы при обслуживании клиентов в любых сферах деятельности в более чем 150 странах мира. Около 200,000 специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения совершенства в предоставлении профессиональных услуг своим клиентам.

Сотрудники «Делойта» объединены особой культурой сотрудничества, которая в сочетании с преимуществами культурного разнообразия направлена на развитие высоких моральных качеств и командного духа и повышает ценность наших услуг для клиентов и рынков. Большое внимание «Делойт» уделяет постоянному обучению своих сотрудников, получению ими опыта практической работы и предоставлению возможностей карьерного роста. Специалисты «Делойта» способствуют укреплению корпоративной ответственности, повышению общественного доверия к компаниям объединения и созданию благоприятной атмосферы в обществе.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.