



Компания Диалог Менеджмент Партнерс подводит итоги проведения 5-й ежегодной практической конференции **«Управление рисками в банковском секторе»**, которая состоялась 09-10 марта 2021 года в онлайн формате. Участниками конференции являлись руководители служб и департаментов риск-менеджмента из банков России и СНГ.

Модераторами конференции были **Виктор Четвериков**, Управляющий директор по проектам развития Национального рейтингового агентства, и **Валерий Имаев**, Преподаватель по дисциплинам «Риск-менеджмент», «Управление капиталом» **Института современного банковского дела**.

В течение двух рабочих дней вниманию аудитории было представлено более 20 докладов из различных финансовых институтов России, волнующие отрасль, помогающие избежать ошибок и финансовых потерь.

Первым на конференции выступил **Максим Осадчий**, Начальник аналитического управления, Член Совета **Банка БКФ**. Максим в своем докладе представил основные риски, которым будут подвержены финансовые институты в 2021 году. Далее с докладом выступил **Дмитрий Панов**, Начальник управления финансовых рисков **Московской Биржи** и Директор департамента кредитных рисков **Национального Клирингового Центра**, с темой про концепцию риск-аппетита группы. Дмитрий в своем выступлении обсудил с аудиторией вопросы количественного измерения риск-аппетита по различным видам рисков.

Александр Васютович, Управляющий директор Департамента интегрированного риск-менеджмента **Банка ВТБ**, рассказал об автоматизации службы риск-менеджмента в свете цифровой трансформации в банковском секторе.

Обзор практических подходов к моделированию основных видов риска в рамках динамического баланса представили спикеры из **Банка России** **Илья Андросов**, начальник Управления стресс-тестирования и моделирования процессов в банковском секторе, и **Мария Кудрявцева**, советник Управления стресс-тестирования и моделирования процессов в банковском секторе.

Значительным стало совместное выступление **Динары Максумовой**, директора по операционным рискам управления операционных рисков и контроля **Промсвязьбанка** и Управляющего директора **FIS Group** **Кирилла Пивоварова**. Коллеги в рамках своего доклада рассказали, как шаг за шагом на практике реализовать новые требования Банка России касательно системы управления операционными рисками.

Как всегда, с интересным и объемным выступлением отметилась **Елизавета Розанова**, Руководитель центра внедрения базельских рекомендаций управления рисками и математического моделирования **Росбанка**. В рамках своего доклада спикер затронул вопросы касающиеся реализации системы каскадирования и контроля лимитов риск-аппетита до операционных показателей, структуру системы информирования руководства о нарушениях лимитов.

Далее **Михаил Помазанов**, к.ф.м.н., Руководитель группы валидации **Промсвязьбанка**, рассказал о практических методиках для риска концентрации, подробно представил методику расчета допустимых лимитов по экономическому капиталу и аллокацию капитала на концентрацию.

Юрий Купчинский, Исполнительный директор по исследованию данных, Управления риском ликвидности **Сбербанка**, в ходе своего выступления обсудил с аудиторией систему раннего кризисного оповещения и ее место в процессе антикризисного управления ликвидностью.

Как увязать риск-аппетит, стресс-тест, лимиты и ограничения на отдельные виды рисков в единую согласованную систему лимитов представил слушателям **Владимир Емельченков** Управляющий директор, Блок управления рисками из **ВЭБ.РФ**. Владимир также затронул специфичные вопросы при переходе на расчет достаточности капитала по МСФО.

Про подход Банка России при оценке процентного риска структуры баланса банка рассказала **Ольга Степанова**, Начальник управления рыночных, операционных рисков и ВПОДК департамента управления рисками **РНКБ Банка**.

О тенденциях и сценариях развития кредитования физических лиц и про риск-статус в кредитной фабрике рассказал **Владимир Шикин**, Заместитель директора по маркетингу, **НБКИ**.

Второй день конференции открылся с выступления **Ильи Семина**, Заместителя директора дирекции, интегрированного риск-менеджмента **АК Барс Банка** на тему стресс-тестирования в рамках

ВПОДК. В своем выступлении Илья рассказал о разработке методики стресс-тестирования ВПОДК и влияния результатов стресс-тестирования на систему управления рисками.

Далее слово взял **Михаил Помазанов**, к.ф.м.н., Руководитель группы валидации **Промсвязьбанка**, о подходах к совершенствованию метрик эффективности управления кредитными рисками.

О том, как стать успешным CRO, про роли и особенности Soft skills рассказал в рамках своего выступления **Николай Шеховцов**, Заместитель Председателя Правления, Главный директор по управлению рисками **МТС-Банка**.

В свою очередь **Александр Суровцев**, Руководитель направления по операционным рискам **Альфа-Банка** рассказал об опыте построения эффективной системы взаимодействия службы риск-менеджмента с бизнес-подразделениями компании. Далее выступил **Валерий Имаев**, Преподаватель по дисциплинам «Риск-менеджмент», «Управление капиталом» из **Института современного банковского дела**, о расстановке приоритетности в задачах и методах по управлению операционным риском в универсальном банке. Спикеры из **Национального Клирингового Центра Петр Малинин**, Директор Департамента операционных рисков и непрерывности бизнеса, и **Александр Иванов**, Руководитель направления обеспечения непрерывности деятельности, рассказали о базовом подходе к построению трехуровневой модели защиты и роли второй линии защиты в обеспечении непрерывности бизнеса.

Еще одним важным докладом второго дня конференции стало выступление **Наталии Мартыновой**, Заместителя начальника управления финансовыми рисками **Россельхозбанка** о подходах к управлению кредитным риском контрагента и эффективных инструментах снижения кредитного риска контрагента. Затем слово взял **Максим Богач**, Заместитель руководителя службы управления рисками, **MUFG Bank (Евразия)**. В своем выступлении о подходах к управлению модельным риском для малых и средних банков Максим рассказал об источниках модельного риска при стандартизированных подходах оценки рисков и требованиях к модельному риску в определении капитала при ВПОДК.

Значимым стал доклад **Алексея Просвирина**, Заместителя директора **Росбанк-Дом**. Алексей поделился об опыте применения новых технологий в Росбанк-Дом при оценке кредитного риска. Начальник управления оценки банковских рисков **Банк Левобережный**, к.э.н., **Валерия Казаржевская** рассказала про риски мошенничества в розничном кредитовании для регионального банка. Она поделилась информацией о трендах в «кредитном поведении» российских заемщиков, тенденциях в попытках получения мошеннических займов, также подробно остановилась на актуальных методах и практиках борьбы с кредитным мошенничеством в своем банке.

Участники конференции выразили большую благодарность за организацию подобного рода мероприятия, насыщенную и актуальную программу, а также отметили существенную пользу данного мероприятия, направленного на повышение профессионального мастерства.

Если Вам не удалось посетить данную конференцию, вы можете приобрести презентации докладчиков по цене 21 250 руб.

По всем вопросам просим обратиться по следующим контактам:

www.dialogmanag.com

info@dialogmanag.com

Тел.: + 7 495 649 84 14