

УТВЕРЖДАЮ:

Первый Заместитель

Председателя Правления

АКБ «Микрокредитбанк»

А.Хамидов

«12» августа 2022 г.



ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

на оказание консультационных услуг по трансформации системы управления
рисками в АКБ «Микрокредитбанк»

на 17 листах

действует с «12» августа 2022 г.

Внесено:

Заместитель директора Департамента
риск-менеджмента

Ш.Саттаров Ш.Саттаров

« » 2022 г.

Согласовано:

Директор Департамента
стратегии и развития

Н.Маматханов Н.Маматханов

« » 2022 г.

Ташкент – 2022 г.

Содержание

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ	4
1.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ПРОЕКТА И ЕГО УСЛОВНОЕ ОБОЗНАЧЕНИЕ:.....	4
1.2. ЗАКАЗЧИК:.....	4
1.3. ИСПОЛНИТЕЛЬ.....	5
1.4. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ РАЗРАБОТКИ.....	5
1.5. ПЛАНОВЫЕ СРОКИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА.....	5
1.6. МЕСТО ВЫПОЛНЕНИЯ УСЛУГ.....	5
1.7. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ.....	6
2. ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА	6
2.1. КЛЮЧЕВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ БАНКА:.....	6
2.2. РЕЙТИНГИ БАНКА:.....	6
2.3. ЛИЦЕНЗИЯ БАНКА:.....	6
3. ТРЕБОВАНИЯ К ПЕРЕЧНЮ РАБОТ	6
1-ЭТАП. ДИАГНОСТИКА	7
1.1. Отчетность по рискам.....	7
1.2. Управление кредитными рисками.....	7
1.3. Операционный риск.....	7
1.4. Риск-аппетит.....	7
1.5. Управление финансовым риском.....	7
2-ЭТАП. СОЗДАНИЕ ДОРОЖНЫХ КАРТ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	7
2.1. Отчетность по рискам.....	7
2.2. Управление кредитными рисками.....	7
2.3. Операционный риск.....	7
2.4. Управление финансовым риском.....	8
3-ЭТАП. РЕАЛИЗАЦИЯ	8
3.1. Отчетность по рискам.....	8
3.2. Управление кредитными рисками.....	8
3.3. Операционный риск.....	9
3.4. Риск-аппетит.....	9
3.5. Управление финансовым риском.....	9
3.6. Формирование нормативно-методологической базы по кредитному, операционному и финансовым рискам банка:.....	10
4. УСЛОВИЯ ПРИЕМА РАБОТ И УСЛУГ	11
4.1. ПО РЕЗУЛЬТАТАМ 1 ЭТАПА (ДИАГНОСТИКА):.....	11

4.2. ПО РЕЗУЛЬТАТАМ 2 ЭТАПА (СОЗДАНИЕ ДОРОЖНЫХ КАРТ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ):.....	11
4.3. ПО РЕЗУЛЬТАТАМ 3 ЭТАПА (РЕАЛИЗАЦИЯ):	11
4.4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА	15
4.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЯ.....	15
4.6. ПОРЯДОК ПРИЕМА РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТ И УСЛУГ	16
5. ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ И ОПЫТУ ИСПОЛНИТЕЛЯ ПРОЕКТА.....	16
5.1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ И ОПЫТУ ИСПОЛНИТЕЛЯ ПРОЕКТА.....	16
5.2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРОЕКТНОЙ КОМАНДЕ ИСПОЛНИТЕЛЯ.....	16
5.3. ТРЕБОВАНИЯ К РУКОВОДИТЕЛЮ ПРОЕКТА.....	17

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

1.1. ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ПРОЕКТА И ЕГО УСЛОВНОЕ ОБОЗНАЧЕНИЕ:

Разработка программы и внедрение передовых практик с целью совершенствования системы управления рисками в АКБ «Микрокредитбанк» (далее - Банк)

Основной целью реализации данного Проекта является организация функционирования эффективной системы управления рисками в Банке на основе внедрения современных передовых практик. Для реализации основной цели проекта предполагается выполнение следующих задач:

- Анализ действующей в Банке системы управления рисками и выявление путей ее развития
- Определение организационной структуры, ролей, ответственности, функций и линий подотчетности участников процесса управления рисками
- Внедрение современных лучших практик по управлению рисками, разработка стратегии управления рисками
- Разработка и внедрение инструментов полного цикла управления рисками
- Формирование нормативно-методологической базы Системы Управления Рисками (далее – СУР)
- Формирование отчетности по всем основным рискам
- Управление кредитными рисками
- Внедрение системы управления операционными рисками
- Предоставление поддержки сотрудникам Банка в практическом внедрении инструментов управления рисками в ежедневную деятельность Банка
- Помощь в подборе и обучении персонала для обеспечения управления рисками.

1.2. ЗАКАЗЧИК:

Акционерно-коммерческий Банк «Микрокредитбанк» (далее - Заказчик).

Адрес: 100096, г. Ташкент, ул. Лутфи, 14

Телефон: (+99871) 202-99-99

МФО: 00433

ИНН: 200547792

23120000500000433724

Р/С: 1990_000_0000043300 I

Индекс: 100096 ОКОНХ: 96120

ОКПО: 15142540

SWIFT: MICDUZ22

Адрес: 100096 г. Ташкент, ул. Лутфи, 14

Телефон: +(99871)-202-99-99

Веб-сайт банка: <http://www.mikrokreditbank.uz>

Почтовый адрес: sh.sattarov@mikrokreditbank.uz

1.3. ИСПОЛНИТЕЛЬ

Исполнитель по данному проекту будет определен на основе результатов отбора наилучших предложений.

1.4. ОСНОВАНИЕ ДЛЯ РАЗРАБОТКИ

Приобретение услуг консалтинговой компании для трансформации системы управления рисками Банка и разработке мер и внутренних нормативных документов по трансформации, которое осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами:

- Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан»;
- Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»;
- Закон Республики Узбекистан «О банковской тайне»;
- Указ Президента Республики Узбекистан от 12 мая 2020 года № УП-5992 «О Стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020 - 2025 годы»;
- Положение Центрального банка Республики Узбекистан от 7 мая 2011 года №14/2 «Об утверждении положения о требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков»;
- Дорожная карта исполнения плана мер по реализации Стратегии развития Акционерно-коммерческого банка «Микрокредитбанк», утверждена Наб.Советом 7 января 2022 года, пункт 6.

1.5. ПЛАНОВЫЕ СРОКИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

Плановые сроки реализации проекта: 12 месяцев.

Ориентировочные сроки выполнения каждого этапа:

1 и 2 этапы – 1 месяц

3 этап – 11 месяцев.

1.6. МЕСТО ВЫПОЛНЕНИЯ УСЛУГ

Адрес: Акционерный коммерческий банк «Микрокредитбанк», 100096, г. Ташкент, ул. Лутфи, 14 или место выполнения услуг, предлагаемое Исполнителем по согласованию с Заказчиком.

В процессе выполнения всего объема работ команда Исполнителя должна состоять минимум на 50% из консультантов, находящихся на территории Узбекистана.

1.7. ИСТОЧНИКИ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Источником финансирования работ по данному проекту являются собственные средства Заказчика.

2. ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЪЕКТА

2.1. КЛЮЧЕВЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ БАНКА:

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «Микрокредитбанк» - АКБ «Микрокредитбанк».

Основной целью Банка является:

- осуществление микрокредитования, оказание широкого спектра банковских и консалтинговых услуг субъектам малого бизнеса, частного предпринимательства, фермерским и дехканским хозяйствам для укрепления и расширения их производственной деятельности;
- содействие расширению сферы предпринимательства за счёт стимулирования и оказания поддержки развития микрофильм, семейного бизнеса и домашнего труда путём предоставления микрокредитов и микролизинга;
- привлечение для расширения предоставления услуг по микрокредитованию и микролизингу льготных кредитов, инвестиций и грантов международных финансовых институтов и ведущих зарубежных банков;
- дальнейшее развитие через систему филиалов и мини-банков финансовой инфраструктуры, особенно в сельской местности, обеспечить воюющей дополнительные возможности для обслуживания субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

В настоящий момент, стратегическая цель банка выйти на новый уровень развития, увеличить клиентскую базу и стремиться к качественному улучшению банковского сервиса и расширению ассортимента предлагаемых услуг.

Основные крупнейшие акционеры банка: Фонд реконструкции и развития Республики Узбекистан - 51,17%, Министерство финансов Республики Узбекистан - 46,61% и другие 2,22%.

2.2. РЕЙТИНГИ БАНКА:

«FitchRatings»: «BB-» прогноз по рейтингу «стабильный», обновлен 12.05.2022 г.

«Ahbor-Reyting»: «uzA+» прогноз «стабильный», дата обновления - июль 2022 г.

2.3. ЛИЦЕНЗИЯ БАНКА:

Лицензия на осуществление банковских операций № 37, выданная Центральным банком РУз 21.10.2017 г.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ПЕРЕЧНЮ РАБОТ

Для достижения вышеуказанных целей Исполнитель будет выполнять следующие задачи в рамках трёх этапов:

1-ЭТАП. ДИАГНОСТИКА

1.1. Отчетность по рискам

Анализ существующей отчетности банка по рискам, содержания и процедур формирования текущих отчетов по рискам, используемых источников данных, целостности и качества входных данных.

1.2. Управление кредитными рисками

- Анализ текущих текущих кредитных процессов в банке;
- Анализ наличия данных, необходимых для построения рейтинговых/скоринговых моделей;
- Тестирование данных, необходимых для построения рейтинговых/скоринговых моделей, на предмет их целостности;

1.3. Операционный риск

- Диагностика эффективности управления операционными рисками в банке;
- Анализ баз данных и информационных систем, используемых для сбора сведений и управления операционными рисками;
- Анализ имеющихся данных по операционным рискам;
- Анализ процессов выявления, оценки, управления и мониторинга операционными рисками.

1.4. Риск-аппетит

- Разработка Методики расчета Риск-аппетита и его декомпозиция;
- Разработка Модели расчета Риск-аппетита (Excel).

1.5. Управление финансовым риском

Анализ текущих подходов банка в отношении выявления, оценки, управления и мониторинга финансовых рисков

2-ЭТАП. СОЗДАНИЕ ДОРОЖНЫХ КАРТ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

2.1. Отчетность по рискам

Разработка Дорожной карты совершенствования процедур формирования отчетности по рискам.

2.2. Управление кредитными рисками

Разработка Дорожной карты совершенствования кредитных процессов

2.3. Операционный риск

Разработка Дорожной карты совершенствования подходов по управлению операционными рисками

2.4. Управление финансовым риском

Разработка Дорожной карты совершенствования управления рыночными рисками

3-ЭТАП. РЕАЛИЗАЦИЯ

3.1. Отчетность по рискам

3.1.1. Формирование перечня показателей для формирования целостной картины отчетности по рискам;

3.1.2. Изучение внешних и внутренних источников данных для формирования отчетов по рискам;

3.1.3. Анализ наличия данных для формирования отчетов по рискам;

3.1.4. Проверка качества данных, доступных для формирования отчетов по рискам.

3.1.5. Построение информационных потоков с учетом имеющихся источников информации для сбора данных и формирования отчетности;

3.1.6. Разработка форм аналитической отчетности по рискам, формирование дашбордов.

3.2. Управление кредитными рисками

3.2.1. Пример расчетного инструмента/скоринговая модель (для розничного бизнеса) в формате MS Excel для целей дальнейшей автоматизации;

3.2.2. Рейтинговые модели оценки кредитного риска заемщика на момент заявки для целей принятия решений о выдаче для каждого сегмента Банка;

3.2.3. Разработанная система рейтингования юридических лиц;

3.2.4. Расчетный инструмент оценки рисков при кредитовании юридических лиц (для малого и микробизнеса) в формате MS Excel для целей дальнейшей автоматизации;

3.2.5. Расчетный инструмент оценки рисков при кредитовании юридических лиц (для корпоративных заемщиков) в формате MS Excel для целей дальнейшей автоматизации;

3.2.6. Разработка методики и инструментов установления лимитов по кредитованию в разрезе филиалов, продуктов, сегментов и других.

3.2.7. Карты процессов кредитования корпоративных клиентов Банка, клиентов малого и микробизнеса, клиентов розничного бизнеса;

3.2.8. Регламент сбора и хранения данных для мониторинга и оценки кредитного риска для каждого класса заемщиков;

3.2.9. Стандарты контроля качества данных с внедрением KPI для каждого класса заемщиков;

3.2.10. Подход к резервированию капитала на покрытие непредвиденных потерь от кредитного риска;

3.2.11. Методика оценки кредитных рисков заемщиков-юридических лиц в разрезе сегментов;

3.2.12. Материалы тренингов для сотрудников подразделения риск-менеджмента и кредитных департаментов по оценке финансового состояния корпоративных компаний;

3.2.13. Отчет о разработке моделей для малого и микробизнеса;

3.2.14. Отчет о разработке моделей для розничного бизнеса;

3.3. Операционный риск

3.3.1. Разработка Процедур сбора и обработки данных, а также взаимодействия между заинтересованными сторонами по событиям операционного риска, с целью выявления и минимизации операционного риска;

3.3.2. Разработка Реестра/журнала событий операционного риска;

3.3.3. Разработка Методики оценки уровня операционного риска в банке (включая правовой и комплаенс риск);

3.3.4. Разработка Модели операционного риска (включая правовой и комплаенс риск).

3.4. Риск-аппетит

3.4.1. Разработка Методики расчета Риск-аппетита и его декомпозиция;

3.4.2. Разработка Модели расчета Риск-аппетита (Excel).

3.5. Управление финансовым риском

3.5.1. Валютный риск:

а) Разработка Методики оценки валютного риска;

в) Разработка Модели оценки валютного риска.

3.5.2. Процентный риск:

а) Оценка процентного риска:

- Разработка Методики оценки процентного риска;

- Разработка Модели оценки процентного риска;

в) Коэффициент досрочного расторжения депозитов:

- Разработка Методики оценки базового коэффициента досрочного расторжения депозитов физических лиц для процентного риска;

- Разработка Модели оценки базового коэффициента досрочного расторжения депозитов физических лиц для процентного риска;

с) Разработка Методики оценки процентного риска банковского портфеля;

д) Разработка Модели оценки процентного ГЭПа;

е) Разработка Модели оценки ставки дисконтирования на основе трансфертной кривой Банка для процентного риска.

3.5.3. Риск ликвидности:

- a) Разработка Модели оценки риска потери ликвидности;
- в) Разработка Модели оценки риска концентрации по отдельным источникам ликвидности;
- с) Разработка Модели оценки стабильных долей пассивов до востребования;
- d) Разработка Модели оценки горизонта выживания в условиях стресса ликвидности.

3.5.4. Риски по казначейским операциям:

- a) Разработка Методики оценки рисков по операциям с акциями и облигациями;
- b) Разработка Модели оценки рисков по операциям с облигациями;
- с) Разработка Методики оценки рисков по операциям с акциями;
- d) Разработка Методики оценки рисков по операциям с производными финансовыми инструментами;
- е) Разработка Модели оценки рисков по операциям с производными финансовыми инструментами."

3.5.5. Стресс-тестирование рыночных рисков:

- a) Методика стресс-тестирования рыночных рисков;
- в) Модель стресс-тестирования валютного риска;
- с) Модель стресс-тестирования процентного риска (на основе изменения экономической стоимости капитала (ΔEVE), а также на основе изменений чистого процентного дохода (ΔNII));
- d) Модель оценки горизонта выживания в условиях стресса ликвидности.

3.6. Формирование нормативно-методологической базы по кредитному, операционному и финансовым рискам банка:

- Политики по всем основным видам рисков
- Разработка методологии по идентификации, оценке, управлению и мониторингу рисков (кредитный, операционный, ликвидности, процентный, рыночный)
- Разработка и проведение процедуры картографирования значимых рисков Банка
- Разработка методологии агрегирования рисков
- Разработка структуры риск-лимитов для аллокации риск-аппетита
- Разработка процедур моделирования и стресс-тестирования рисков
- Разработка системы раннего реагирования
- Разработка механизма оценивания рисков при внедрении новых банковских продуктов
- Содействие в проведении интеграции управления рисками в процедуры финансового планирования
- Разработка системы отчетности по рискам и капиталу, в том числе управленческой, включая разработку шаблонов отчетов и оказание поддержки при внедрении управленческой отчетности по рискам, включающей все виды рисков, историческую динамику и прогнозы, доработку качественного содержания отчетов (выводы, меры)

- Разработка подходов к построению системы КПЭ с учетом уровня рисков при оценке эффективности и корректировке вознаграждений, формирование мер для обеспечения независимости вознаграждения руководства и сотрудников риск-менеджмента
- Оказание содействия в разработке требований к сотрудникам службы управления рисками и onboarding материалов
- Разработка подходов и мероприятий для обеспечения минимально-необходимого уровня риск-культуры в Банке, а также проведение тренингов по риск-культуре для сотрудников Банка
- Разработка подходов к обучению и повышению квалификации сотрудников подразделения риск-менеджмента.

4. УСЛОВИЯ ПРИЕМА РАБОТ И УСЛУГ

По результатам проведенных работ в рамках данного проекта Исполнитель должен предоставить Банку следующие результаты (отчеты, документы, шаблоны расчетов и др.):

4.1. ПО РЕЗУЛЬТАТАМ 1 ЭТАПА (ДИАГНОСТИКА):

- 4.1.1. Отчет по результатам проведенной диагностики, охватывающий анализ направлений, указанных в пунктах 1.1.-1.5. Технического задания
- 4.1.2. Общие документы по рискам:
 - Модель агрегирования рисков для оценки влияния на капитал
 - Модель расчета ключевых рисковым индикаторов KRI
- 4.1.3. Формирование Стратегии управления рисками и капиталом Банка

4.2. ПО РЕЗУЛЬТАТАМ 2 ЭТАПА (СОЗДАНИЕ ДОРОЖНЫХ КАРТ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ):

- 4.2.1. Дорожная карта совершенствования процедур формирования отчетности по рискам
- 4.2.2. Дорожная карта совершенствования кредитных процессов
- 4.2.3. Дорожная карта совершенствования подходов по управлению операционными рисками
- 4.2.4. Дорожная карта совершенствования управления рыночными рисками

4.3. ПО РЕЗУЛЬТАТАМ 3 ЭТАПА (РЕАЛИЗАЦИЯ):

4.3.1. Отчетность по рискам:

- Отчет с рекомендациями по результатам анализа существующей отчетности;
- Единая, взаимосвязанная и целостная система управленческой информации по рискам, встроенная в механизмы управления на всех уровнях принятия решений в виде Excel таблиц.

4.3.2. Построение системы управления модельным риском:

- Модели валидации по кредитным, рыночным, операционным и иным существенным рискам.

4.3.3. Управление кредитными рисками:

- 1) Пример расчетного инструмента/скоринговая модель (для розничного бизнеса) в формате MS Excel для целей дальнейшей автоматизации.
- 2) Рейтинговые модели оценки кредитного риска заемщика на момент заявки для целей принятия решений о выдаче для каждого сегмента Банка;
- 3) Разработанная система рейтингования юридических лиц;
- 4) Расчетный инструмент/скоринговая модель в формате MS Excel (для малого и микробизнеса) для целей дальнейшей автоматизации;
- 5) Расчетный инструмент оценки рисков при кредитовании юридических лиц (для корпоративных заемщиков) в формате MS Excel для целей дальнейшей автоматизации;
- 6) Методика и инструменты установления лимитов по кредитованию в разрезе филиалов, продуктов, сегментов и других.
- 7) Карты процессов кредитования корпоративных клиентов Банка, клиентов малого и микробизнеса, клиентов розничного бизнеса;
- 8) Регламент сбора и хранения данных для мониторинга и оценки кредитного риска для каждого класса заемщиков;
- 9) Стандарты контроля качества данных с внедрением KPI для каждого класса заемщиков;
- 10) Подход к резервированию капитала на покрытие непредвиденных потерь от кредитного риска;
- 11) Методика оценки кредитных рисков заемщиков-юридических лиц в разрезе сегментов;
- 12) Проведение тренингов для сотрудников подразделения риск-менеджмента и кредитных департаментов по оценке финансового состояния корпоративных компаний и материалы тренингов;
- 13) Отчет о разработке моделей для малого и микробизнеса;
- 14) Отчет о разработке моделей для розничного бизнеса;
- 15) Отчет с рекомендациями по результатам анализа текущих кредитных процессов в банке;

4.3.4. Операционный риск

- 1) Отчет с рекомендациями по результатам анализа эффективности управления операционным риском;
- 2) Модель оценки уровня операционного риска в банке (Excel);

- 3) Описание процедур сбора данных и взаимодействия между заинтересованными сторонами по событиям операционного риска, с целью выявления и минимизации операционного риска;
- 4) Реестр/журнал событий операционного риска;
- 5) Методика оценки уровня операционного риска в банке.

4.3.5. Риск-аппетит

- 1) Методика расчета Риск-аппетита и его декомпозиция;
- 2) Модель расчета Риск-аппетита (Excel).
- 3) Проведение тренинга для сотрудников Заказчика по повышению уровня осведомленности относительно Риск-аппетита, подходов к его определению и декомпозиции, методов применения.

4.3.6. Управление финансовым риском

- 1) Отчет с рекомендациями по результатам анализа текущих подходов банка в отношении выявления, оценки, управления и мониторинга рыночных рисков
- 2) Валютный риск:
 - Методика оценки валютного риска
 - Модель оценки валютного риска
- 3) Процентный риск:
 - Методика оценки процентного риска
 - Модель оценки процентного риска
 - Методика оценки базового коэффициента досрочного расторжения депозитов физических лиц для процентного риска
 - Модель оценки базового коэффициента досрочного расторжения депозитов физических лиц для процентного риска
 - Методика оценки процентного риска банковского портфеля;
 - Модель оценки процентного ГЭПа;
 - Модель оценки ставки дисконтирования на основе трансфертной кривой Банка для процентного риска.
- 4) Риск ликвидности:
 - Модель оценки риска потери ликвидности;
 - Модель оценки риска концентрации по отдельным источникам ликвидности;
 - Модель оценки стабильных долей пассивов до востребования;
 - Модель оценки горизонта выживания в условиях стресса ликвидности.
- 5) Риски по казначейским операциям:

- Методика оценки рисков по операциям с акциями и облигациями;
- Модель оценки рисков по операциям с облигациями;
- Методика оценки рисков по операциям с акциями;
- Методика оценки рисков по операциям с производными финансовыми инструментами;
- Модель оценки рисков по операциям с производными финансовыми инструментами.

б) Стресс-тестирование рыночных рисков:

- Методика стресс-тестирования рыночных рисков;
- Модель стресс-тестирования валютного риска.
- Модель стресс-тестирования процентного риска (на основе изменения экономической стоимости капитала (ΔEVE), а также на основе изменений чистого процентного дохода (ΔNII));
- Модель оценки горизонта выживания в условиях стресса ликвидности.

4.3.7. Полная нормативно-методологическая база по кредитному, операционному и финансовым рискам банка

- Политики по кредитным, операционным, финансовым рискам и риску ликвидности
 - Проект внутреннего нормативного документа об идентификации значимых рисков Банка
 - Перечень идентифицированных рисков
 - Карта значимых рисков
 - Проекты внутренних нормативных документов об оценке кредитного риска, риска ликвидности, процентного риска, операционного риска, рыночного риска и других рисков
 - Проект внутреннего нормативного документа об управлении операционным риском, включая процедуры самооценки рисков и контролей, классификацию потерь,
 - Проект внутреннего нормативного документа об общих принципах обеспечения непрерывности и восстановления деятельности
 - Проект внутреннего нормативного документа по сбору данных о событиях операционного риска
 - Проект внутреннего нормативного документа об управлении риском ликвидности, включающий внутренние показатели риска ликвидности, план финансирования в кризисных ситуациях, подход к мониторингу внутридневной ликвидности
 - Проект внутреннего нормативного документа об управлении рыночным риском, включающий определения банковского и торгового портфелей, внутренние показатели рыночного риска, информирование о нарушениях пороговых значений риск-аппетита, ежедневный мониторинг показателей риск-аппетита
 - Проект внутреннего нормативного документа об управлении кредитными рисками, а также документ с описанием механизма оценивания рисков при внедрении новых банковских продуктов (кредиты, депозиты и др.)

- Проект внутреннего нормативного документа об управлении процентным риском, включающий показатели риск-аппетита, процедуру мониторинга, меры по снижению риска
- Шаблон отчета для каждой из разработанных процедур по управлению отдельными видами рисков
 - Проект внутреннего нормативного документа об агрегировании рисков
 - Проект внутреннего нормативного документа о моделировании рисков
 - Проект внутреннего нормативного документа о стресс-тестировании значимых рисков
 - Шаблон отчета о проведении стресс-тестирования значимых рисков
 - Рекомендации к процедуре бюджетирования в части планирования уровня риска, в том числе резервы, потери, капитал
 - Шаблон общего отчета, предоставляемого руководству Банка с указанием информации по всем видам риска и основным элементам управления риском, а также совместно с Банком пилотное заполнение разработанного шаблона
 - Проект внутреннего нормативного документа о мониторинге рисков на основе формирования регулярной отчетности, включая уровни подготовки и предоставления, состав, периодичность, актуализацию
 - Проект документа по функционированию Системы раннего реагирования
 - Разработка системы КПЭ (KPI) для каждого отдела в структуре департамента риск-менеджмента и каждого сотрудника, учитывающей уровень рисков при оценке эффективности и корректировке вознаграждений
 - Описание предлагаемых мероприятий по обеспечению независимости вознаграждения руководства и сотрудников риск-менеджмента
 - Список необходимых мероприятий по повышению уровня зрелости риск-культуры
 - Презентационные и иные материалы всех проведенных тренингов для сотрудников Заказчика
 - Onboarding программа для сотрудников департамента управления рисками и обучающих материалов.
 - Рекомендации относительно программы развития и повышения квалификации сотрудников подразделения риск-менеджмента.

4.4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

- Содействие в сборе информации по осуществлению функций управления различными видами рисков, текущим бизнес-процессам, включая кредитные процессы, организационной структуре Банка и другим вопросам, касающимся Проекта
- Предоставление необходимой информации по финансовым и операционным показателям работы Банка, внутренним процедурам и политикам
- Организация и участие в проведении интервью с сотрудниками Банка и представителями выбранных клиентских сегментов.

4.5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЯ

- Исполнитель несет ответственность за соответствие компетенций членов своей проектной команды требованиям к проектной команде Исполнителя, выдвигаемым Заказчиком.

- До начала работ Исполнитель обязан предоставить план-график работ, информацию об объеме работ и потребностях в привлечении дополнительных экспертов (с приложением резюме данных экспертов) и объемах человеко-часов, требуемых для выполнения данных объемов работ.

- Исполнитель несет ответственность за любой ущерб в рамках оказываемых услуг, которые Заказчик или любая другая сторона может понести или повлечь за собой в случае грубой небрежности или умышленных неправомерных действий Исполнителя.

- Исполнитель обязан не разглашать конфиденциальную информацию и сведения, составляющие банковскую тайну. В договор на оказание услуг будут включены пункты о неразглашении конфиденциальной информации.

4.6. ПОРЯДОК ПРИЕМА РЕЗУЛЬТАТОВ РАБОТ И УСЛУГ

- После завершения работ по каждому блоку Исполнитель предоставляет Банку документы, указанные в Разделе 4 данного Технического задания в части, относящейся к завершеному этапу работ. Если документы предоставлены в недостаточном объеме или отсутствуют, данная работа не принимается и работы/услуги будут считаться невыполненными.

- Результаты выполненных Исполнителем работ оцениваются Правлением Банка.

Датой сдачи - приема работ считается дата подписания Заказчиком и Исполнителем Акта приема-передачи выполненных работ/оказанных услуг по каждому этапу. Оплата по этапам осуществляется после завершения приема каждого этапа работ.

5. ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ И ОПЫТУ ИСПОЛНИТЕЛЯ ПРОЕКТА

5.1. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ И ОПЫТУ ИСПОЛНИТЕЛЯ ПРОЕКТА

- Не менее 10 (десяти) лет профессионального опыта предоставления консультационных услуг финансовым организациям на территории СНГ и/или Европы (приветствуется опыт на обоих рынках)

- Исполнителям, входящим в число аудиторско-консалтинговых организаций «Большой четверки», отдается предпочтение

- Опыт реализации проектов по трансформации в финансовых организациях на территории Республики Узбекистан за последний год.

5.2. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРОЕКТНОЙ КОМАНДЕ ИСПОЛНИТЕЛЯ

- Команда Исполнителя должна обеспечить присутствие не менее 50% консультантов на территории Узбекистана для работы над проектом

- Наличие в проектной команде консультантов, имеющих следующие сертификаты: PRM, FRM, CFA, PMP (в составе заявки приложить электронную копию сертификата)

- Наличие в составе проектной команды Исполнителя специалистов с опытом реализации проектов в области управления рисками на территории Узбекистана.

- Участие в проекте в составе Проектной команды Исполнителя:
 - Одного Партнера консалтинговой компании для руководства проектом
 - Не менее двух Директоров/Старших менеджеров консалтинговой компании для осуществления проектных работ
- Наличие в команде консультантов, специализирующихся на управлении рисками, с опытом не менее 5 (пяти) лет в ведущих аудиторских/консалтинговых компаниях, включая:
 - Команда Исполнителя должна включать не менее 5 (пяти) членов с опытом работы в сфере управления рисками на территории стран СНГ (предпочтительно в ведущих коммерческих банках)
 - Команда Исполнителя должна включать не менее 2 (двух) членов команды с опытом работы в регуляторах/надзорных органах для финансового сектора в сфере управления рисками
 - Команда Исполнителя должна включать не менее 3 (трех) членов команды с профессиональным опытом работы не менее 10 (десяти) лет в финансовых организациях и опытом по предоставлению консультационных услуг финансовым организациям в области управления рисками
- Проектная команда Исполнителя должна включать не менее чем 5 (пяти) членов с опытом реализации аналогичных проектов по созданию/трансформации/совершенствованию системы управления рисками для финансовых учреждений в Республике Узбекистан и странах СНГ.

5.3. ТРЕБОВАНИЯ К РУКОВОДИТЕЛЮ ПРОЕКТА

- Не менее 10 (десяти) лет опыта работы в области банковского дела и/или по оказанию консультационных услуг финансовым институтам/опыта работы в финансовых институтах на территории СНГ
- Наличие опыта работы с регуляторами и международными институтами развития;
- Наличие опыта работы в качестве руководителя проектов по предоставлению консультационных услуг в области управления рисками, включая трансформацию, для государственных банков в Республике Узбекистан.

Данный перечень является базовым минимальным перечнем. При этом участник отбора наилучшего предложения может предложить дополнительно свой перечень и структуру проектной команды в соответствии с собственным опытом.