

Использование международных стандартов и современных программных средств в сфере управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Мировая практика

Мировая практика – стабильный участник рынка должен в обязательном порядке управлять рисками, а стабильность участников является основой стабильности инфраструктуры финансового рынка

Данные на 2019 год

36% из общего числа организаций в мире имеют систему управления рисками²

44% организаций планируют внедрение системы управления рисками²

9% от общего времени заседаний управляющих органов компании, производится обсуждения рисков организации⁴

В **62%** организаций были реализации критических рисков за последние 3 года²

3 самых значимых (критичных) риска:

- 1) Операционный риск
- 2) Регуляторный риск
- 3) Кредитный риск

Основными задачами по управлению рисками считают⁵:

- 1) Учет рисковых событий (79%)
- 2) Развитие информационных систем управления рисками и развитие технологической инфраструктуры (68%)

Основной проблематикой являются¹:

- 1) Коммуникации между бизнес-подразделениями и риск-менеджерами(66%)
- 2) Управление увеличением ожиданий регулятора в части управления рисками(61%)
- 3) Развитие культуры управления рисками в компании(55%)

Эффект после внедрения системы управления рисками (долл.США)³:

- 1) 3 млн – управленский инструментарий
- 2) 2,6 млн – внутренний аудит
- 3) 1,89 млн - учет рисковых событий
- 4) 1,43 – управление регуляторным риском
- 5) 1,02 – мониторинг законодательства

Ссылки:

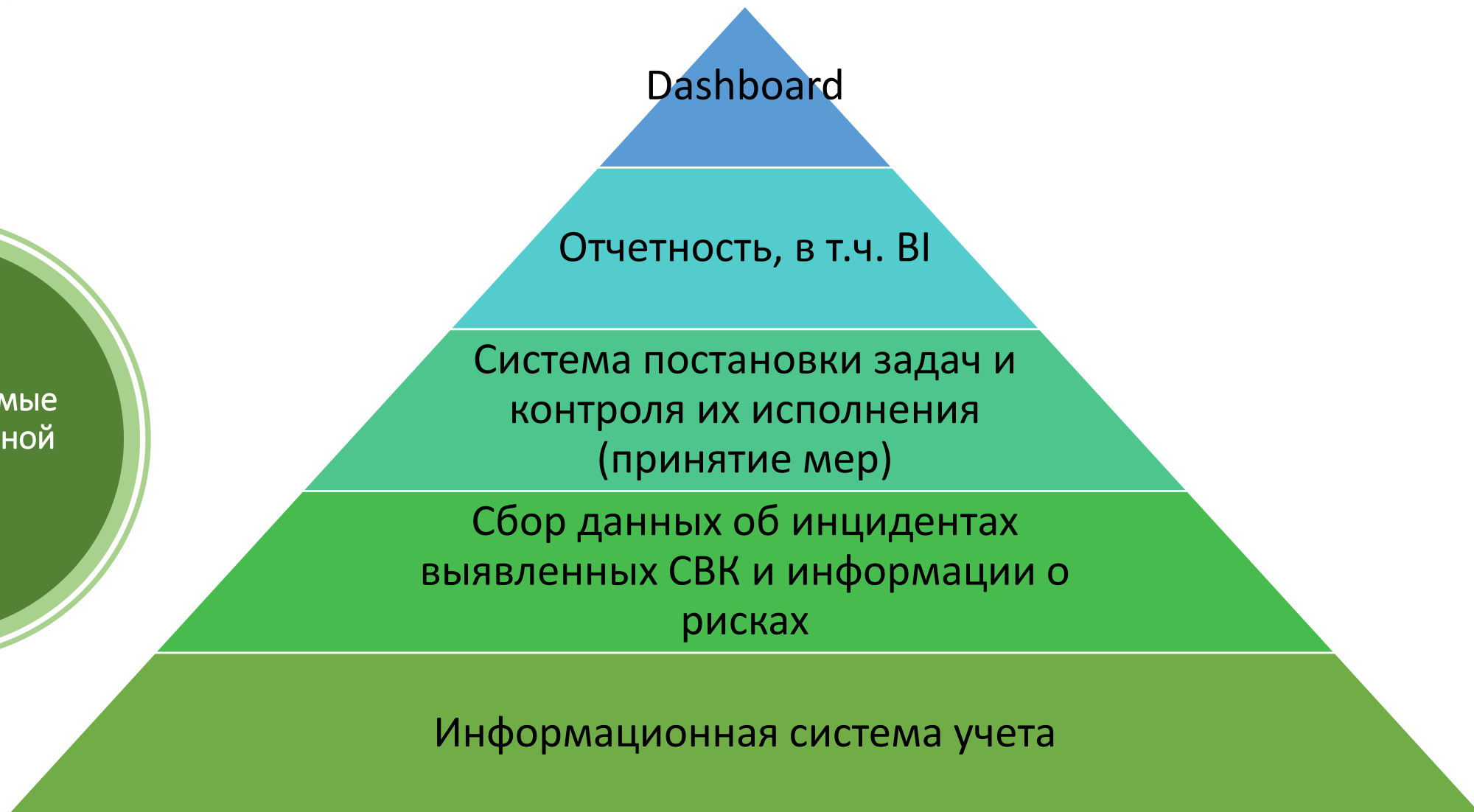
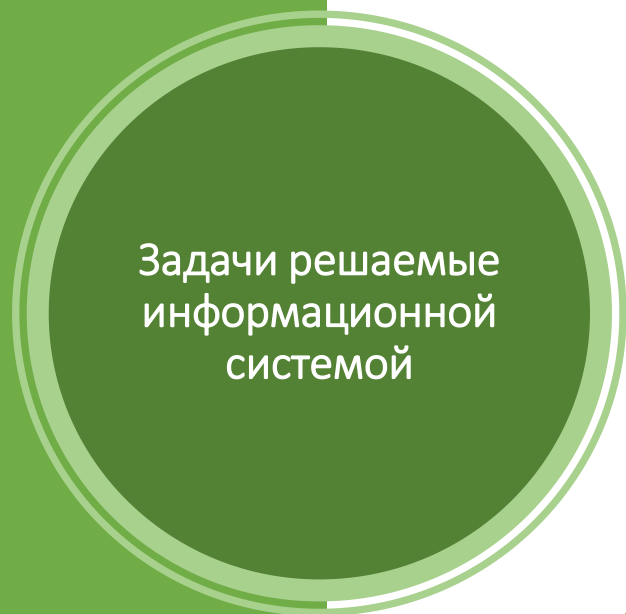
¹Deloitte, [Global Risk Management Survey, 11th Edition](#), 2019

²Disaster Recovery Journal (DRJ) / Forrester Research, [The State of Enterprise Risk Management](#), 2019

³Globalscape / Ponemon Institute, [The True Cost of Compliance with Data Protection Regulations](#), 2017

⁴McKinsey & Company, ["Value and Resilience Through Better Risk Management,"](#) 2018 October

⁵Risk Management Association, ["RMA Regulatory Survey Reveals Banks' Concerns,"](#) 2019 21 March



Задачи решаемые
в рамках
управления
рисками

Задача	Учет	События	Задачи	Отчеты	D-B
Выявление рисков и проведение их идентификации	+	+			
Анализ и оценка рисков, а также осуществления их мониторинга				+	+
Автоматизированный процесс сбора и регистрации информации о рискованных событиях (включая операционный риск), информации о потерях от реализации рисков и предпринятых способах реагирования на риск и мерах управления рисками	+	+			
Автоматизированный процесс постановки задач для обмена информацией между участниками процесса управления рисками, внутреннего контроля и аудита			+		
Формирование отчетности с информацией о рискованных событиях за период (в т.ч. операционного риска), с указанием содержания рискованного события, источников возникновения, оценки негативного влияния, наличия/отсутствия факта реализации, мер реагирования, информации об сотрудниках причастных к выявлению событий и разработанным процедурам внутреннего контроля			+	+	

Задачи решаемые
в рамках
управления
рисками

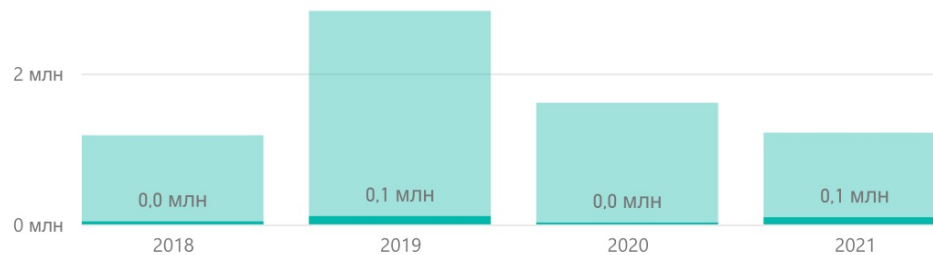
Задача	Учет	События	Задачи	Отчеты	D-B
Проведение самооценки результативности работы подразделений с рисками и использование ее для оценки значимости подвидов операционного риска	+			+	
Возможность установки ограничений рисков. Фиксация в информационной системе наличия/отсутствия нарушений установленных ограничений, в том числе согласно 4501-У	+	+	+		
Формирование плана мероприятий по управлению рисками (в т.ч. операционным) с указанием перечня мер, направленных на снижение соответствующего вида риска, лиц, ответственных за их осуществление, сроков реализации и контроля за их выполнением			+	+	

Пример Dashboard

Вид риска
Кастодиальный
Коммерческий
Операционный - сбой оборудования
Операционный - человеческий фактор
Правовой
Регуляторный



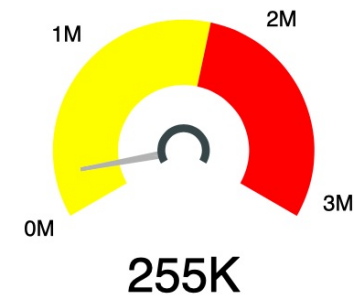
Уровень риска по Год



Стакан риска

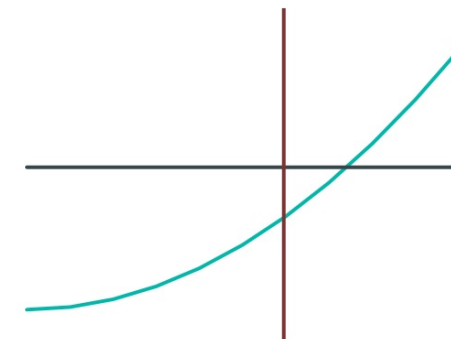


Допустимый уровень риска



Профиль риска с отклонениями

● Кривая риска ● Риск-аппетит



Модульный подход ТАБ к реализации различных стандартов и требований:



Основные принципы применяемые ТАБ при автоматизации использования международных стандартов:

1. Единое программное решение.
2. Учет может вестись в одной базе данных.
3. Каждая организация может применять один или несколько стандартов.

Задачи в рамках
совместного
проекта с ПАРТАД

1. Создание интегрированной модели управления рисками и внутреннего контроля, на основе принципов COSO, для целей использования инфраструктурными институтами.
2. Установка программных взаимосвязей между базой рисков событий, мерами управления рисками и контрольными процедурами
3. Разработка автоматизированных инструментов УР и ВК, соответствующей новой интегрированной модели.
4. Создание преднастроенных форм отчетности, соответствующей деятельности и задачам инфраструктурных институтов.

Предложения к обсуждению:

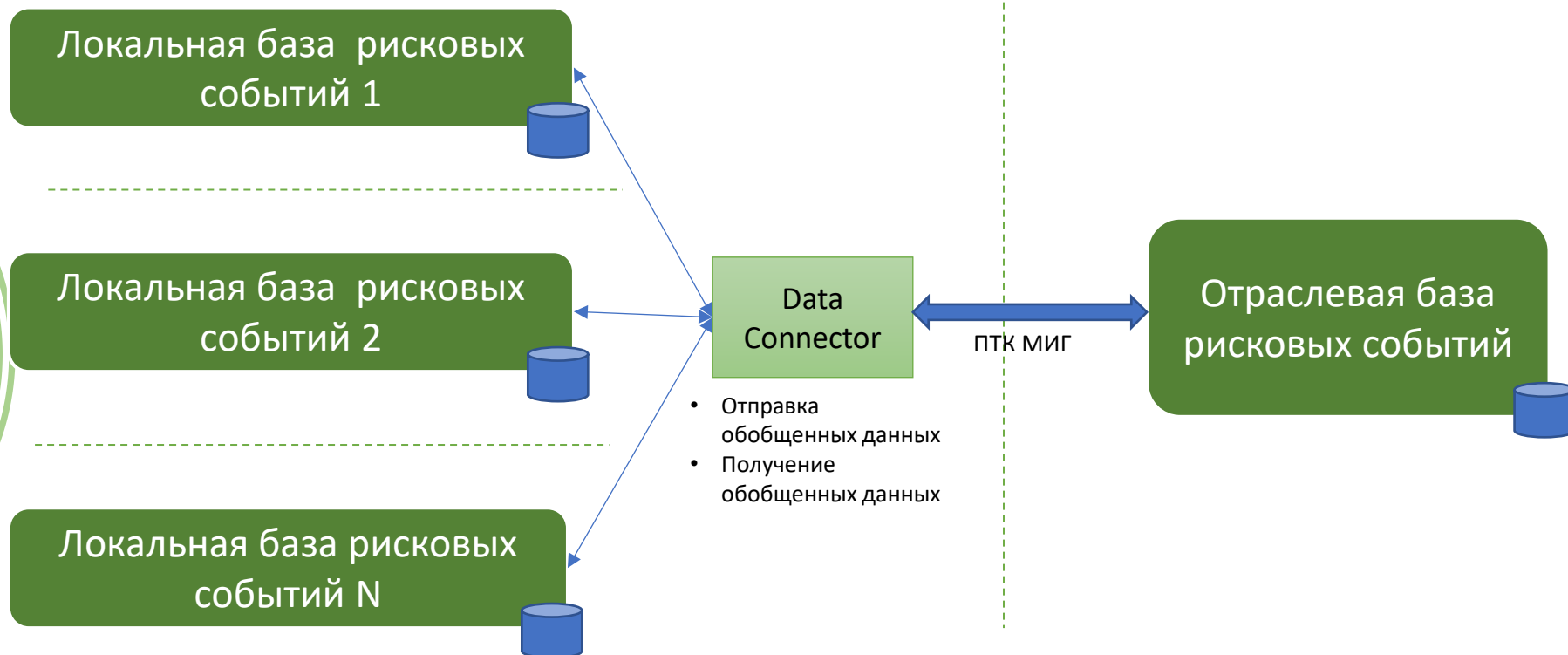
1. Дальнейшая интеграция между информационной системой ТАБ:Учет рисков событий и Базой рисков событий ПАРТАД
2. Создание автоматизированных контрольных процедур с использованием данных об инцидентах операционного риска из систем операционного учета (Зенит/Fansy и т.п.)

Дальнейшая интеграция между информационной системой ТАБ:Учет рисковых событий (ТАБ:УРС) и базой рисковых событий ПАРТАД

IT-инфраструктура учетного института

Инфраструктура ПАРТАД

Предложения к
обсуждению



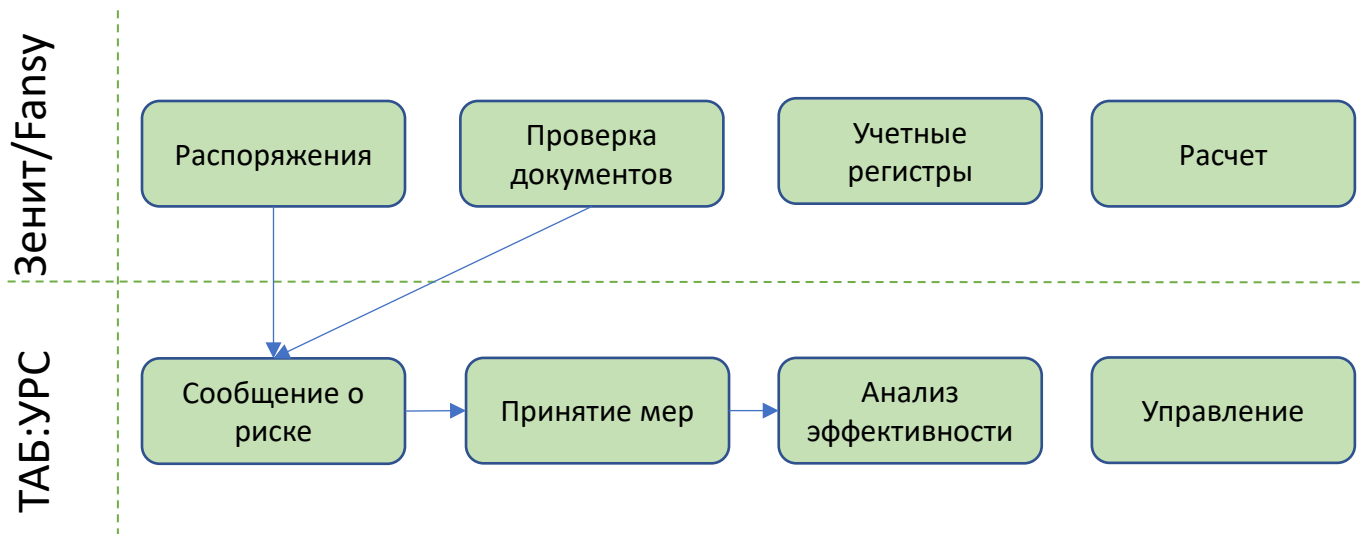
Предлагаемые работы:

1. Создание перечня событий экспортируемых в отраслевую БД рисковых событий, описание и утверждение правил предоставления и получения данных из БД (содержательная работа);
2. Разработка общего механизма интеграции с отраслевой базой рисковых событиях ПАРТАД (техническая работа);
3. Доработка отчетности в программе ТАБ:УРС, на предмет вывода сравнительной информации по рынку (техническая работа).

Предварительная стоимость
технических работ на один
 учетный институт – **20 тыс
 руб** (из расчета 25 учетных
 институтов в проекте)

Создание автоматизированных контрольных процедур по получению данных об инцидентах операционного риска из систем операционного учета (Зенит/Fansy и т.п.) с автоматической регистрацией их в системе ТАБ: Учет рисковых событий (ТАБ:УРС)

Предложения к
обсуждению



Предлагаемые работы:

1. Сбор данных о процедурах контроля у учетных институтов.
2. Составление и утверждение единых списков контролей (отдельно регистраторы и спецдепы), для общей разработки.
3. Разработка механизма интеграции между системой операционного учета (Зенит/Fansy) и УРС (техническая работа).
4. Разработка инструкций по настройке интеграции (техническая работа).
5. При необходимости, индивидуальная доработка уникальных (не общих) процедур контроля.

Предварительная стоимость
технических работ на один
 учетный институт – **100 тыс
руб** (из расчета 25 учетных
 институтов в проекте)

Благодарим за внимание!

Беляев Денис
Генеральный директор
«Технологии и Бизнес»

107076, г. Москва
ул. 1-я Бухвостова, 12/11, корп. 11
этаж 4, оф.409

Тел./факс: +7(499) 647-43-68
Моб: +7 (926) 926-14-37

E-mail: Belyaev.d@businesstech.store

8 800 600-64-10 (со всех регионов РФ БЕСПЛАТНО)

www.businesstech.store

