

# Опыт разработки системы управления операционными рисками

## Возможные цели внедрения СУОР

- Отчитаться «для галочки» перед надзорным банковским органом (центральным или национальным банком).
- Повысить свою репутацию перед западными партнерами. Иностранные банки и финансовые компании из стран Базельского соглашения очень требовательно относятся к оценке системы операционного риск-менеджмента своих партнеров. Наличие адекватной системы является признаком стабильности партнера.
- Построить в банке реальную систему управления операционными рисками (СУОР) в первую очередь для собственных целей – оценки адекватности и мониторинга собственной операционной среды для своевременного выявления и иммунизации источников операционных рисков.



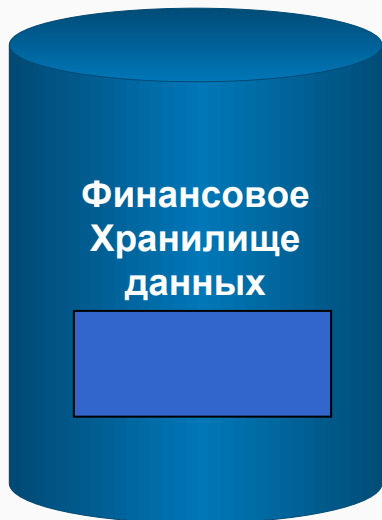
## Состав проектной команды

- Аналитики консалтинговой компании: описание методики и процедуры операционного риск-менеджмента в банке, в том числе рекомендаций по организации информационной части СУОР.
- Аналитики и программисты компании поставщика программного обеспечения: построение информационной части СУОР в соответствии с методикой, разработанной консультантами, и адаптированной специалистами банка в части деталей ее реализации.
- Риск-менеджеры, технологи, сотрудники ИТ подразделения банка: организация и выполнение всех необходимых работ в банке.



# Архитектура ВРМ (Business Performance Management) СИСТЕМЫ

Сбор, хранение и консолидация бизнес-информации

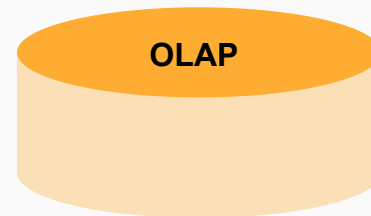


Управление бизнесом



Бизнес-приложения

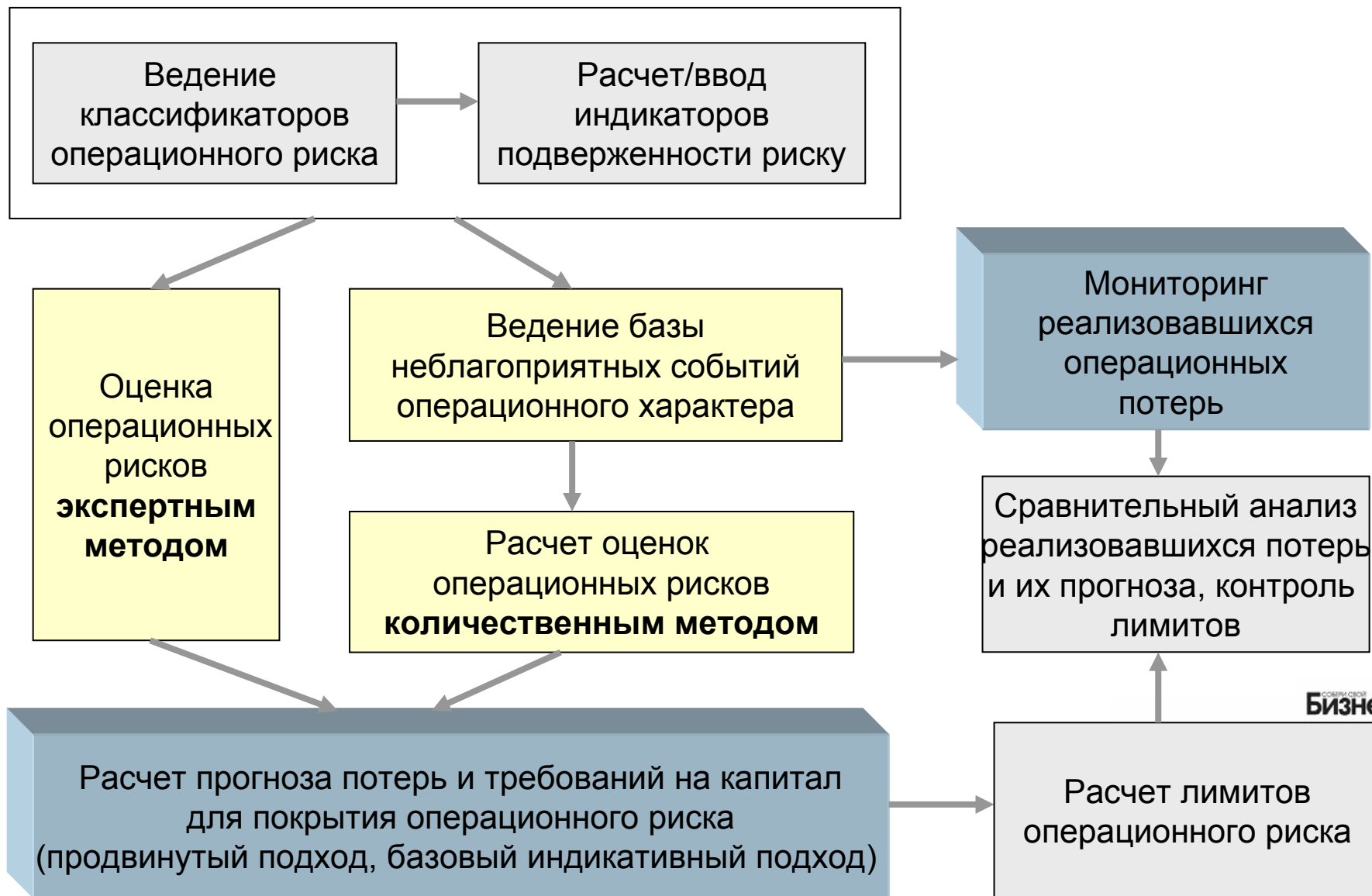
Выпуск аналитической отчетности



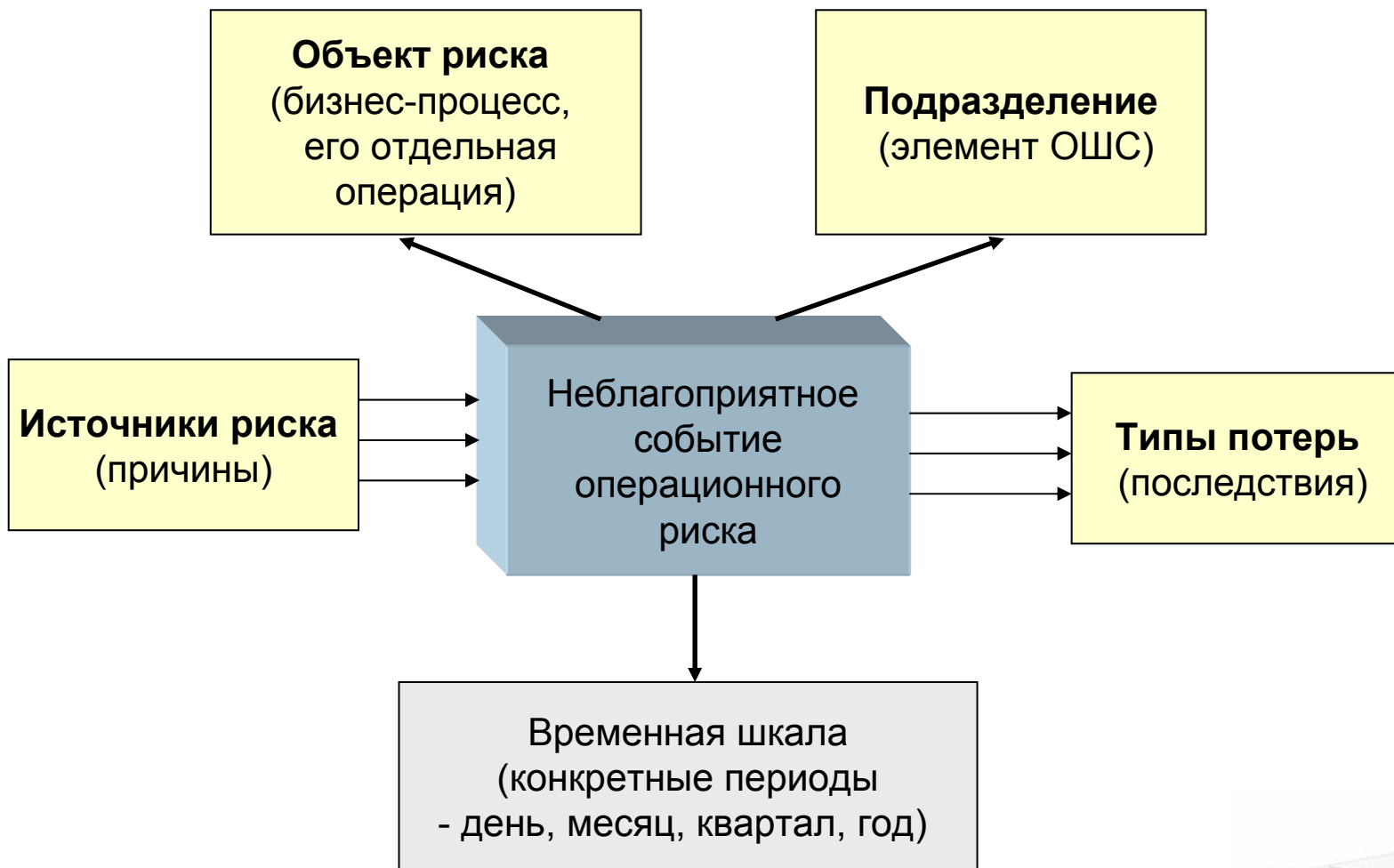
ВРМ-система



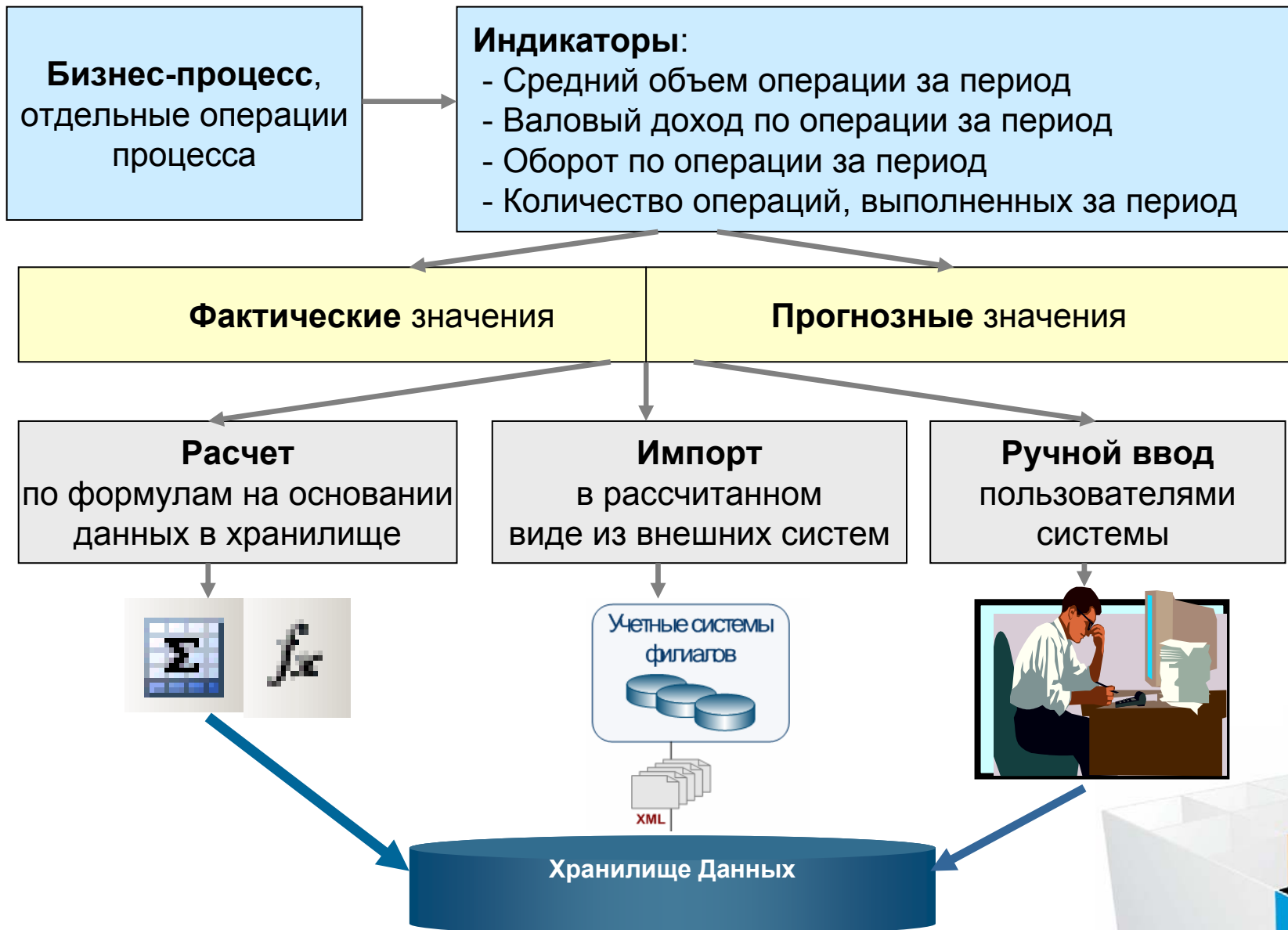
# Общая технология работы системы



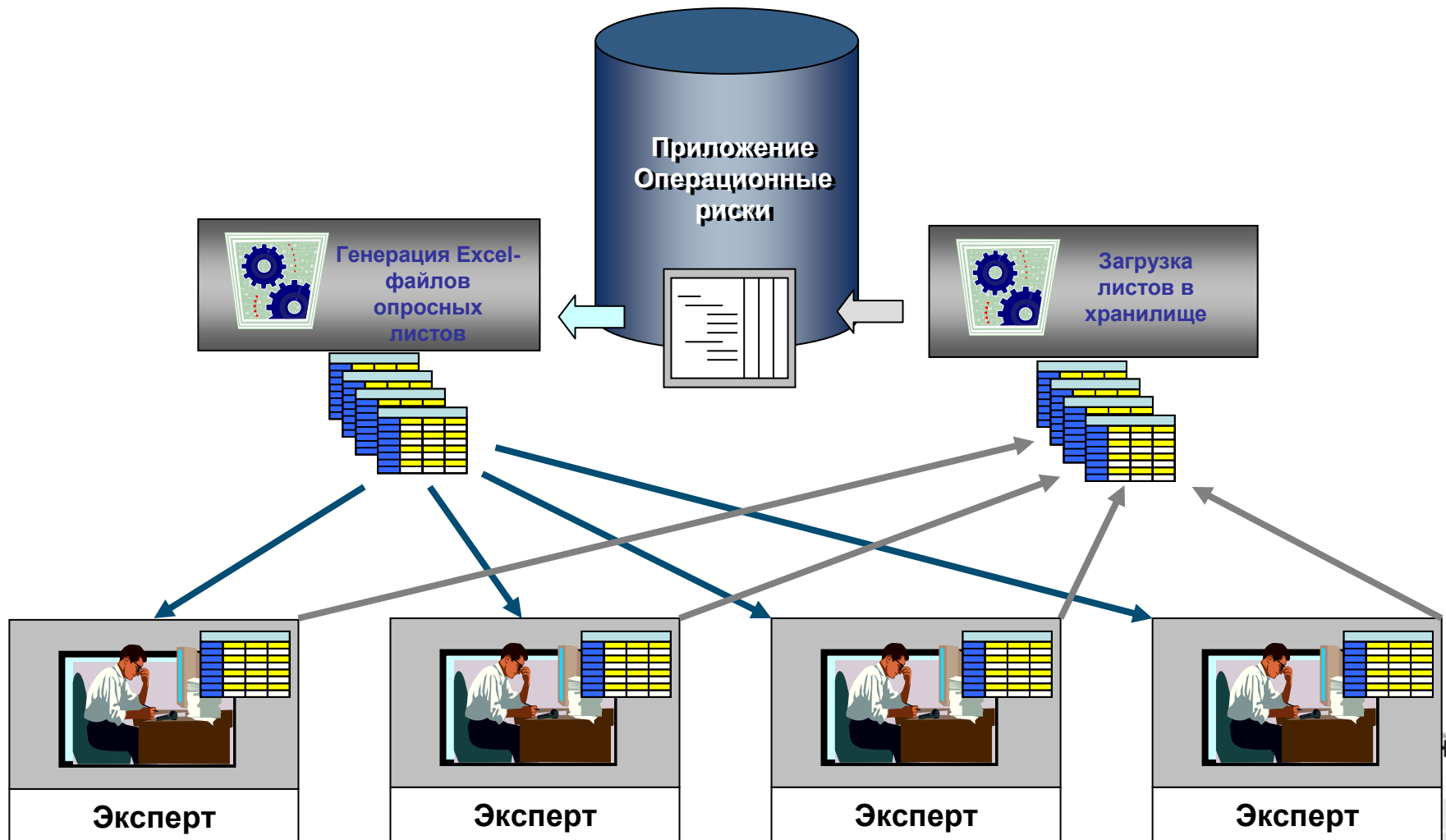
# Классификация операционных рисков



# Ведение индикаторов подверженности риску

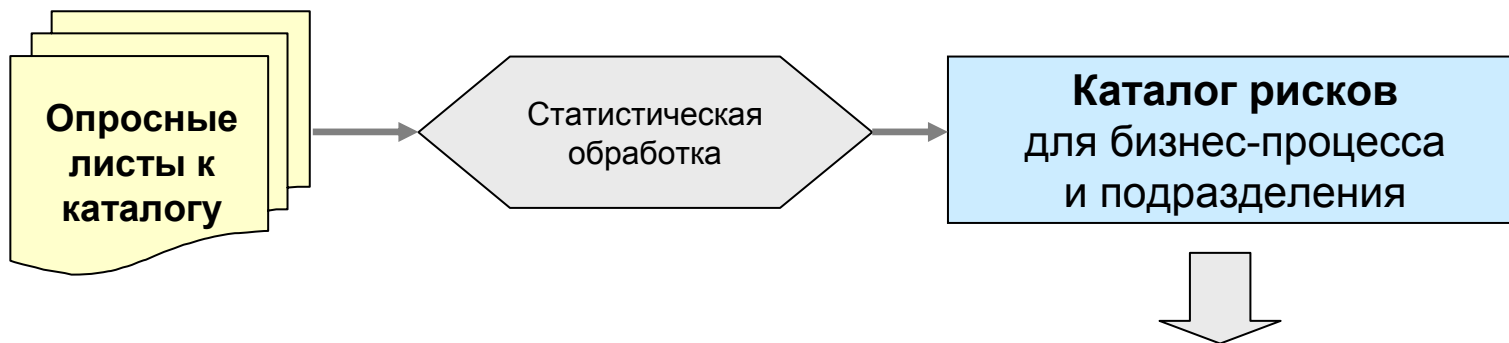


# Оценка рисков экспертным методом (опросы)



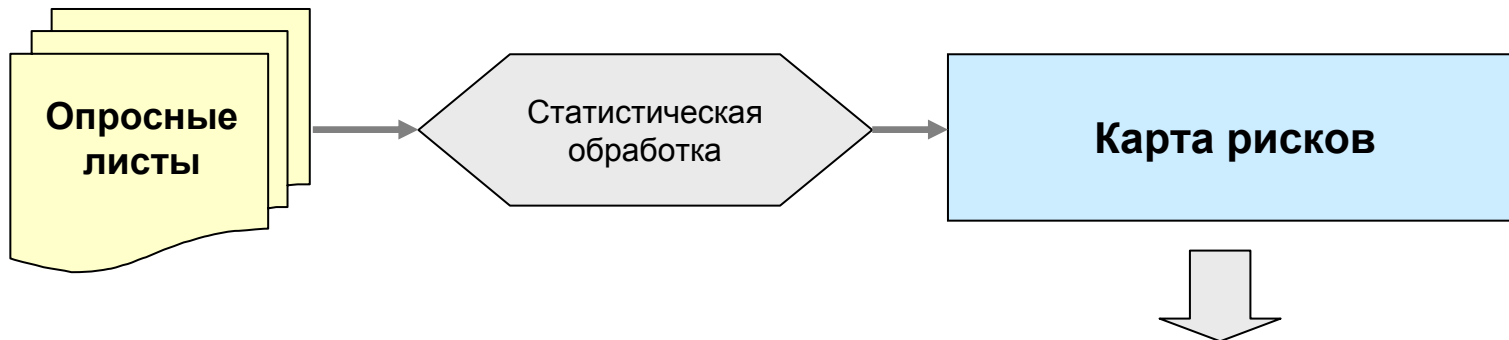


# Оценка рисков экспертным методом (каталоги рисков)



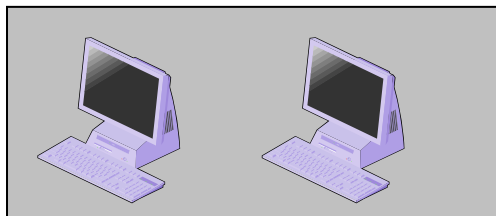
	Операция 1		Операция 2		Операция 3	
	Наличие риска	Типы потерь	Наличие риска	Типы потерь	Наличие риска	Типы потерь
Источник риска 1						
Источник риска 2			+	Тип1		
Источник риска 3	+	Тип2				
Источник риска 4			+	Тип1, Тип 2		
Источник риска 5					+	Тип3, Тип 4

# Оценка рисков экспертным методом (карта рисков)

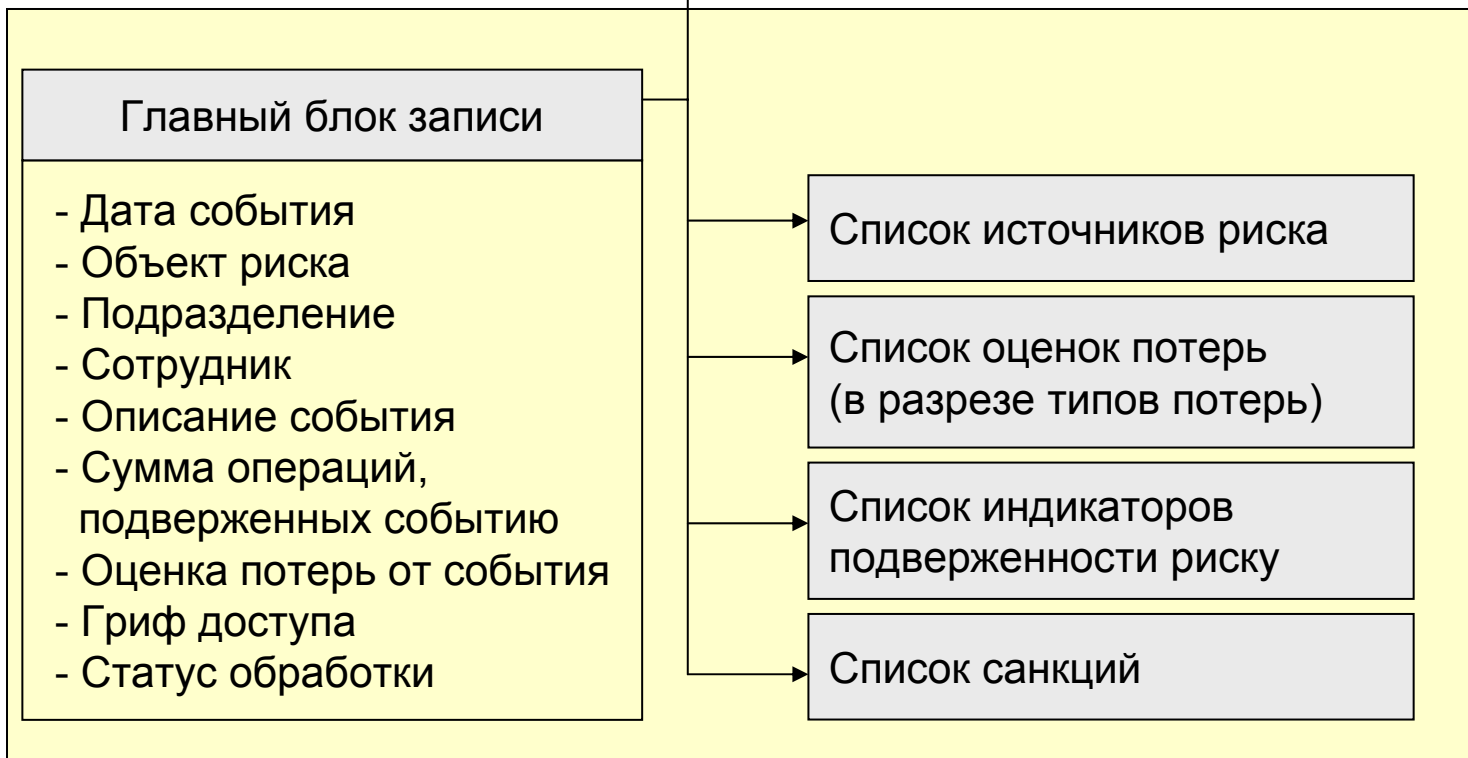
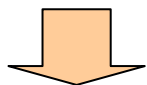


Разрезы	Показатели
Объекты риска	PE - Вероятность наступления риска
Источники риска	S - Степень серьезности последствий
Типы потерь	I - Значимость риска
Подразделения	<b>EL - Оценка величины ожидаемых потерь</b>
Временной период	<b>UL - Оценка величины непредвиденных потерь</b>

# Ведение базы данных по событиям операционного характера

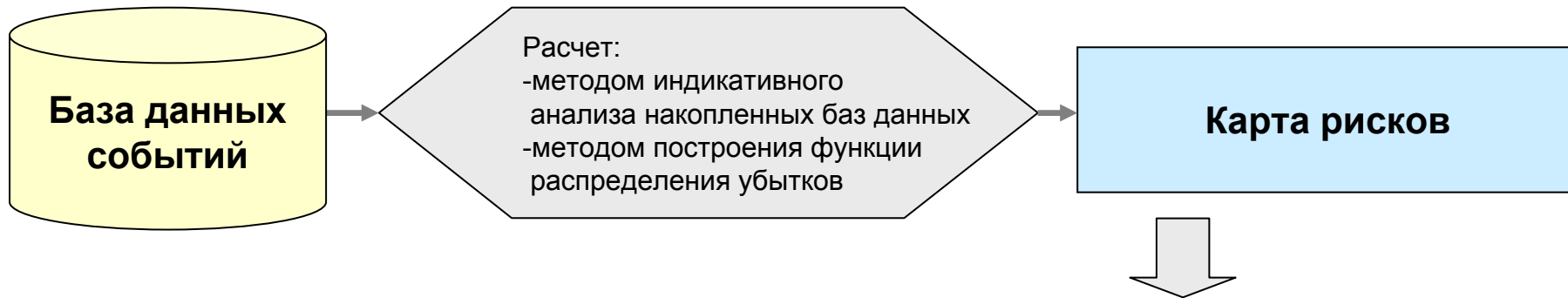


Локальная сеть



Web сайт

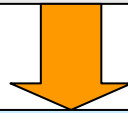
# Оценка рисков количественным методом (карта рисков)



Разрезы	Показатели
Объекты риска	PE - вероятность возникновения неблагоприятного события
Источники риска	LE - общая сумма потерь
Типы потерь	LGE - средняя сумма потерь на реализации одного неблагоприятного события
Подразделения	<b>EL - Оценка величины ожидаемых потерь</b>
Временной период	<b>UL - Оценка величины непредвиденных потерь</b>



**Полученные в системе данные позволяют руководителям организации**



**Обеспечить предоставление информации по операционным рискам надзорным банковским органам**

**Продемонстрировать адекватность своей системы операционного риск-менеджмента партнерам**

**Решить собственные управленческие задачи:**

- Получить достоверную оценку подверженности организации операционным рискам.
- Провести анализ конкретных бизнес-процессов в конкретных подразделениях с целью выявления слабых мест в операционной деятельности.
- Выработать меры по минимизации наиболее значимых рисков, включая реинжиниринг бизнес-процессов для устранения «узких мест» и повышения их эффективности.

# Вопросы?

**Татьяна Анитова**

начальник аналитического отдела

