# Управление инцидентами – важная часть системы управления операционными рисками

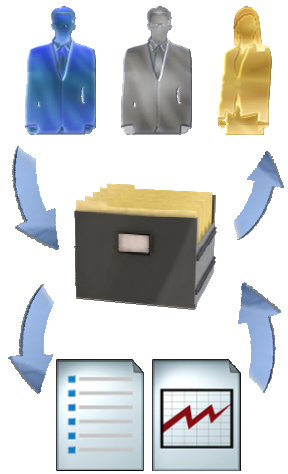
Конференция «*Международный опыт риск-менеджмента и особенности развивающихся рынков*»
Москва, 17-18 июня 2008г.

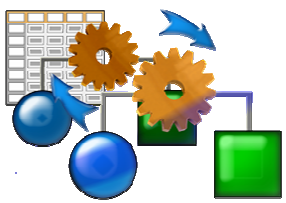
Нехороших Дарья
эксперт по управлению рисками SAS Россия / СНГ

Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

# Принципы управления операционными рисками

- Формирование стратегии управления операционными рисками





- Автоматизация процессов, описанных в методологической части

- Оценка операционного риска

Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

# Основные элементы системы управления операционными рисками

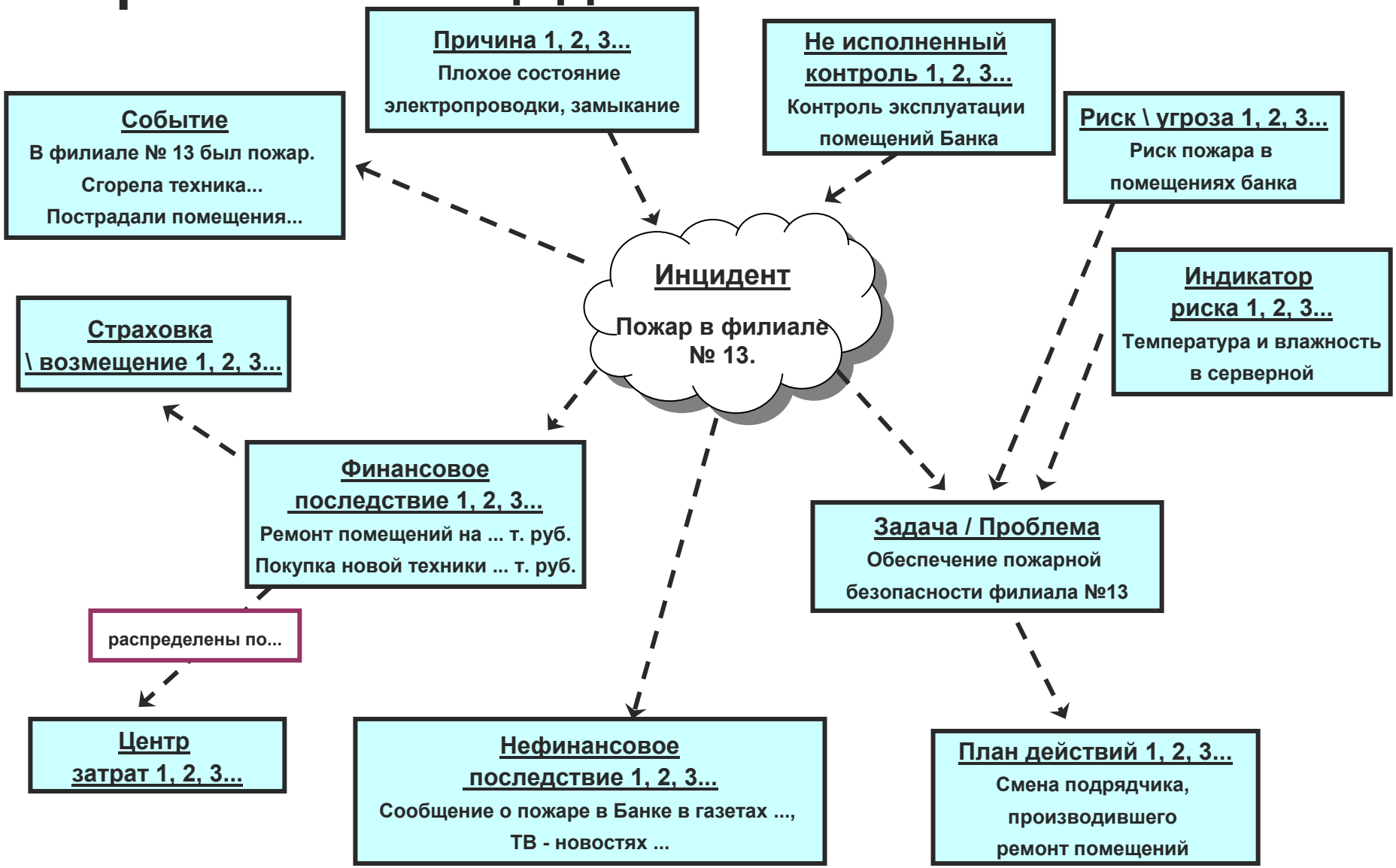
- Контрольная самооценка риска *(Risk Control Self Assessment – RCSA)*
- Сбор данных по фактам реализации операционного риска и потерям *(Loss Event Data Collection)*

**+ Управление инцидентами *(Incident Management)***

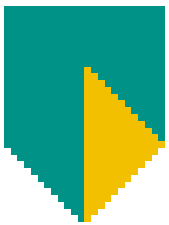
- План действий и мероприятий *(Issues and Corrective Action plans)*
- Ключевые индикаторы риска *(Key Risk Indicators – KRI)*
- Сценарии будущих рисков *(Scenario Capture)*
- Количественная оценка операционного риска *(Operational VaR)*
- Интегрированная отчетность *(Integrated Risk Reporting)*

Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

# Управление инцидентами – что это и зачем?




Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.



ABN·AMRO

During 2007, the ORM function developed best-practice methodologies and policies, supported by the implementation of a market-leading global ORM platform (Forte), developed in partnership with SAS and carried out in less than a year. Underlying all of this has been a drive to instil a risk-aware culture and philosophy across the bank, to transform everybody into ORM managers and equip the ORM staff to be risk specialists that can really partner with the business and optimise risk return on capital.

**Общие активы финансовой группы ABN AMRO N.V. составляют EUR 1,120.1 млрд. (на 30 июня 2007). ABN AMRO N.V. имеет более 4,500 филиалов в 53 странах, свыше 107,000 работников во всем мире. Ценные бумаги ABN AMRO N.V. зарегистрированы на бирже Euronext и на Нью-Йоркской фондовой бирже. В рейтинге по объему общих активов ABN AMRO занимает 8-е место в Европе и 13-е в мире.**

Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

# Цель

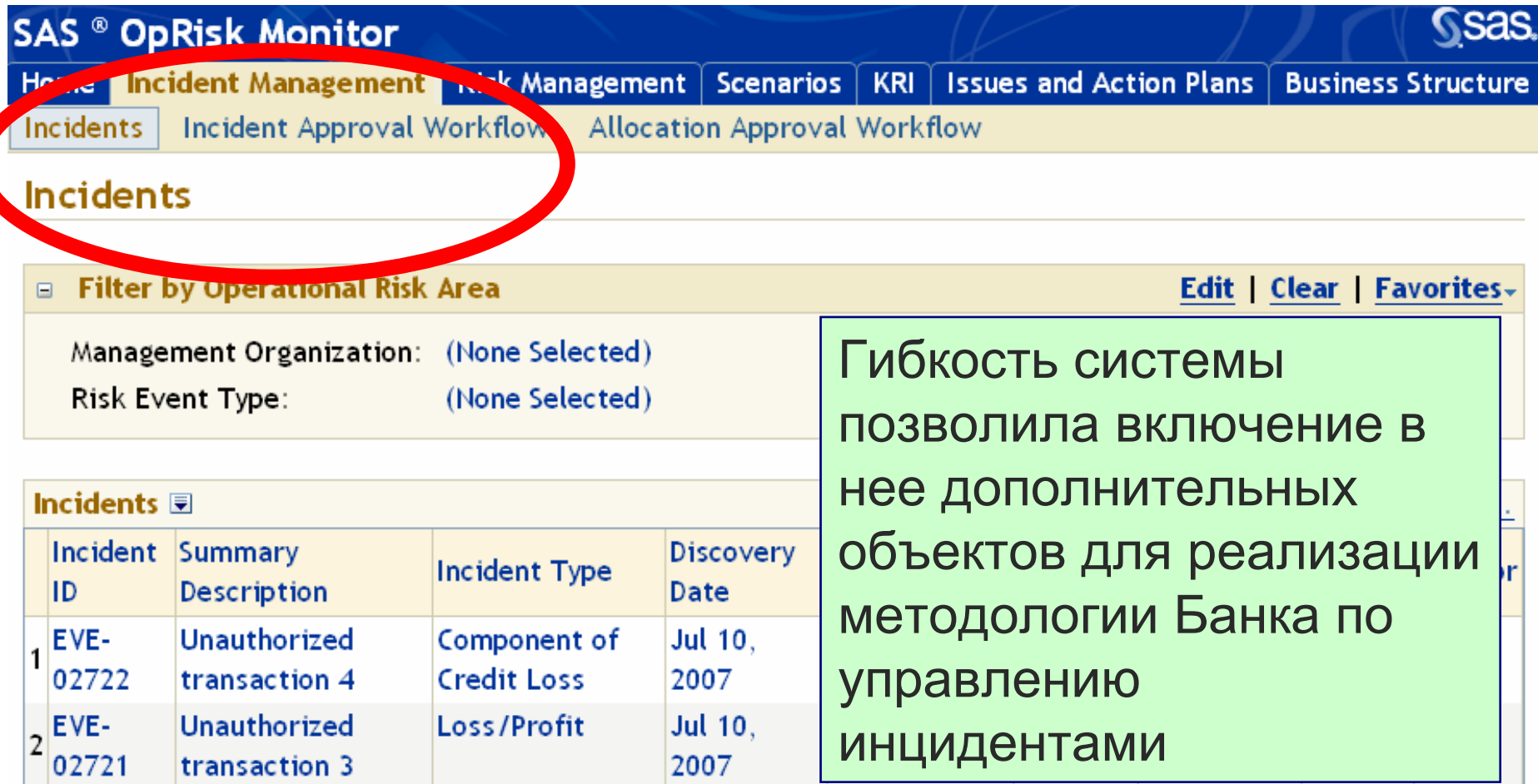
Процесс управления инцидентами позволяет пользователям быстро и удобно собирать данные, относящиеся к операционному риску.

Один сотрудник может «создать инцидент», другие – продолжить его исследование, третьи – проверить и подтвердить.

- Создание инцидента.
- Исследование инцидента.
- Подтверждение инцидента, распределения потерь и возмещений.

Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

# Расширение функционала системы SAS OpRisk Management

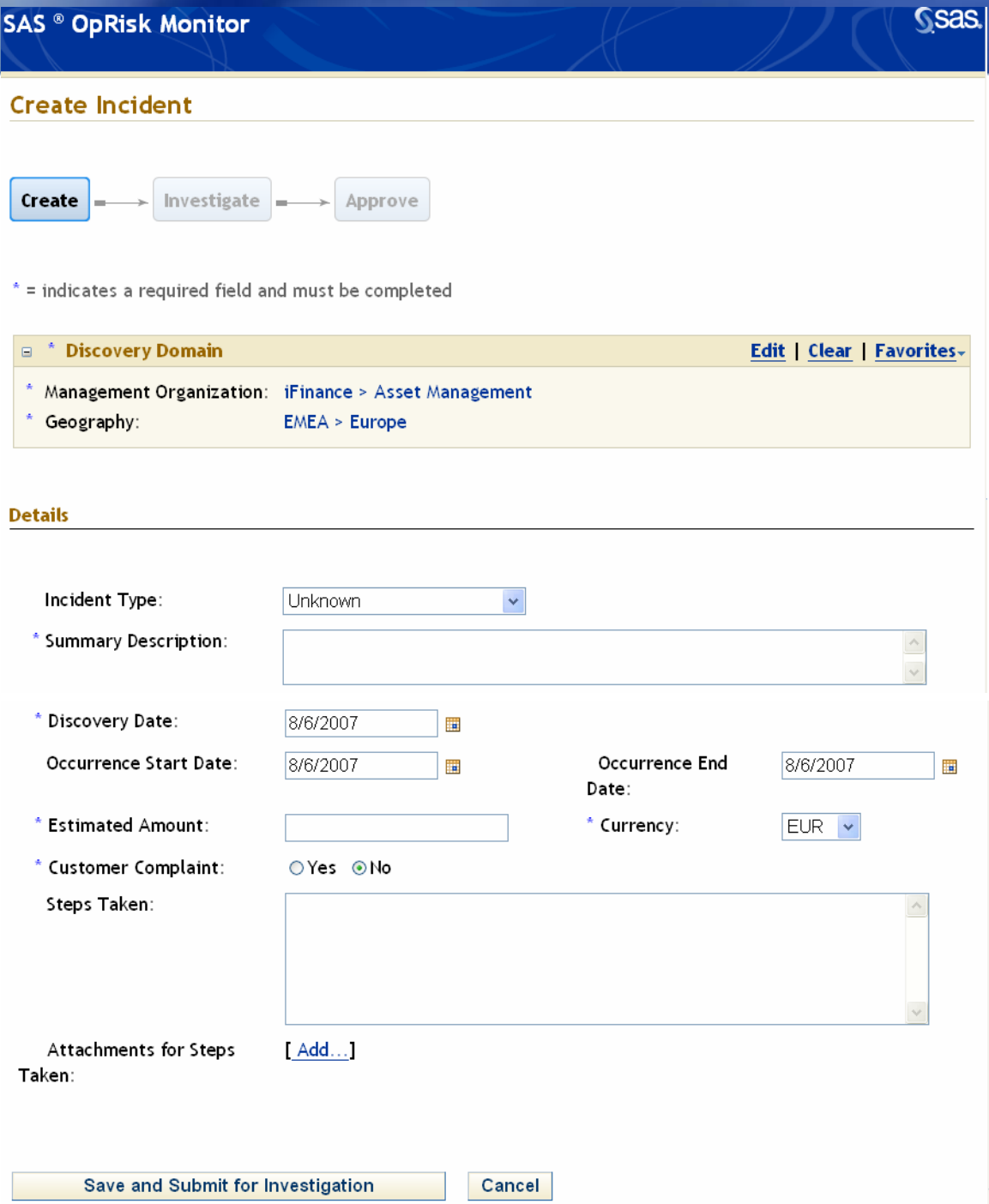



Гибкость системы позволила включение в нее дополнительных объектов для реализации методологии Банка по управлению инцидентами

Copyrig

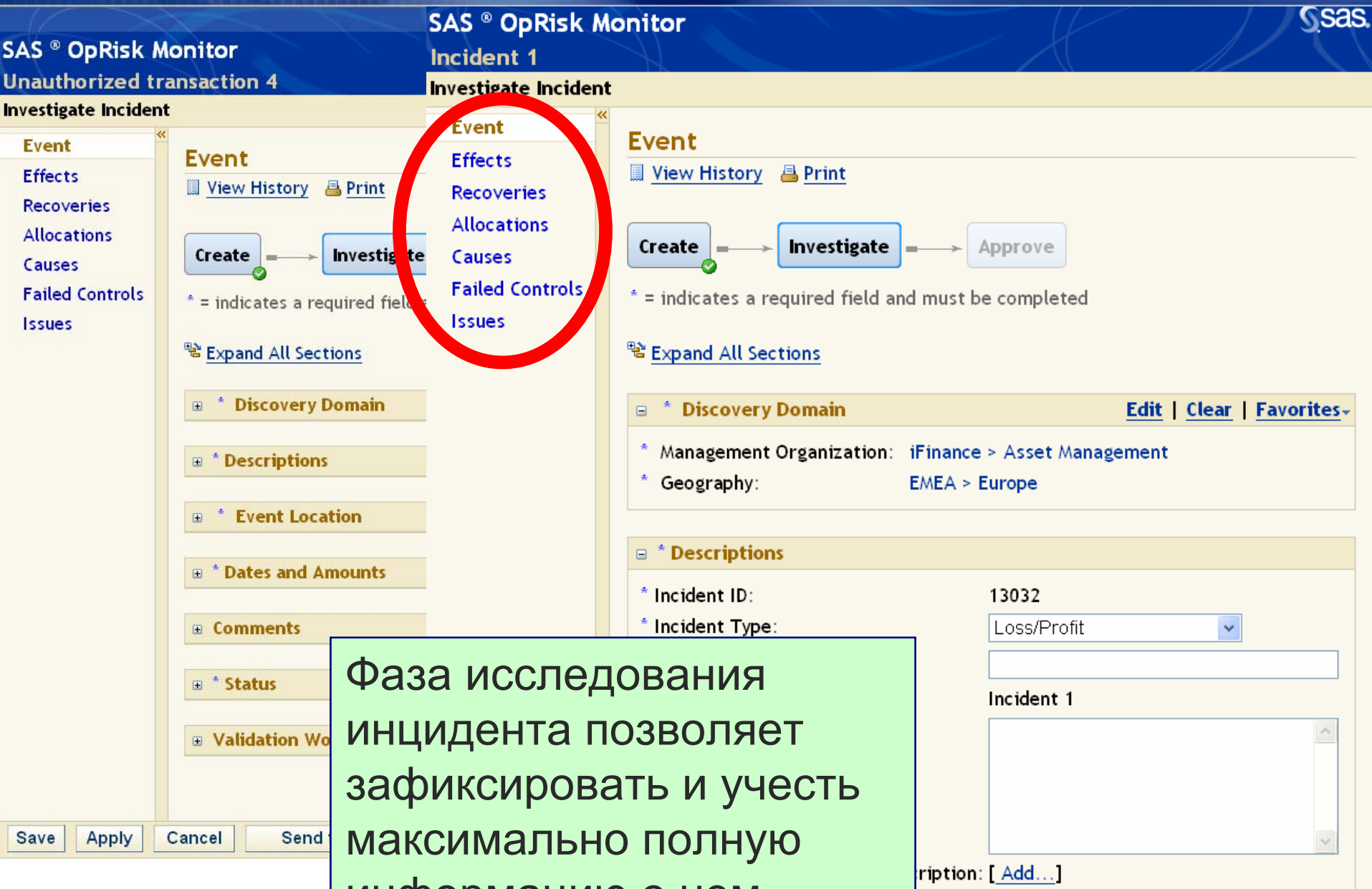
# Создание инцидента – исходная форма

Краткость и простота первоначальной формы для регистрации инцидента позволяют сотруднику быстро зарегистрировать новый инцидент в системе




Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

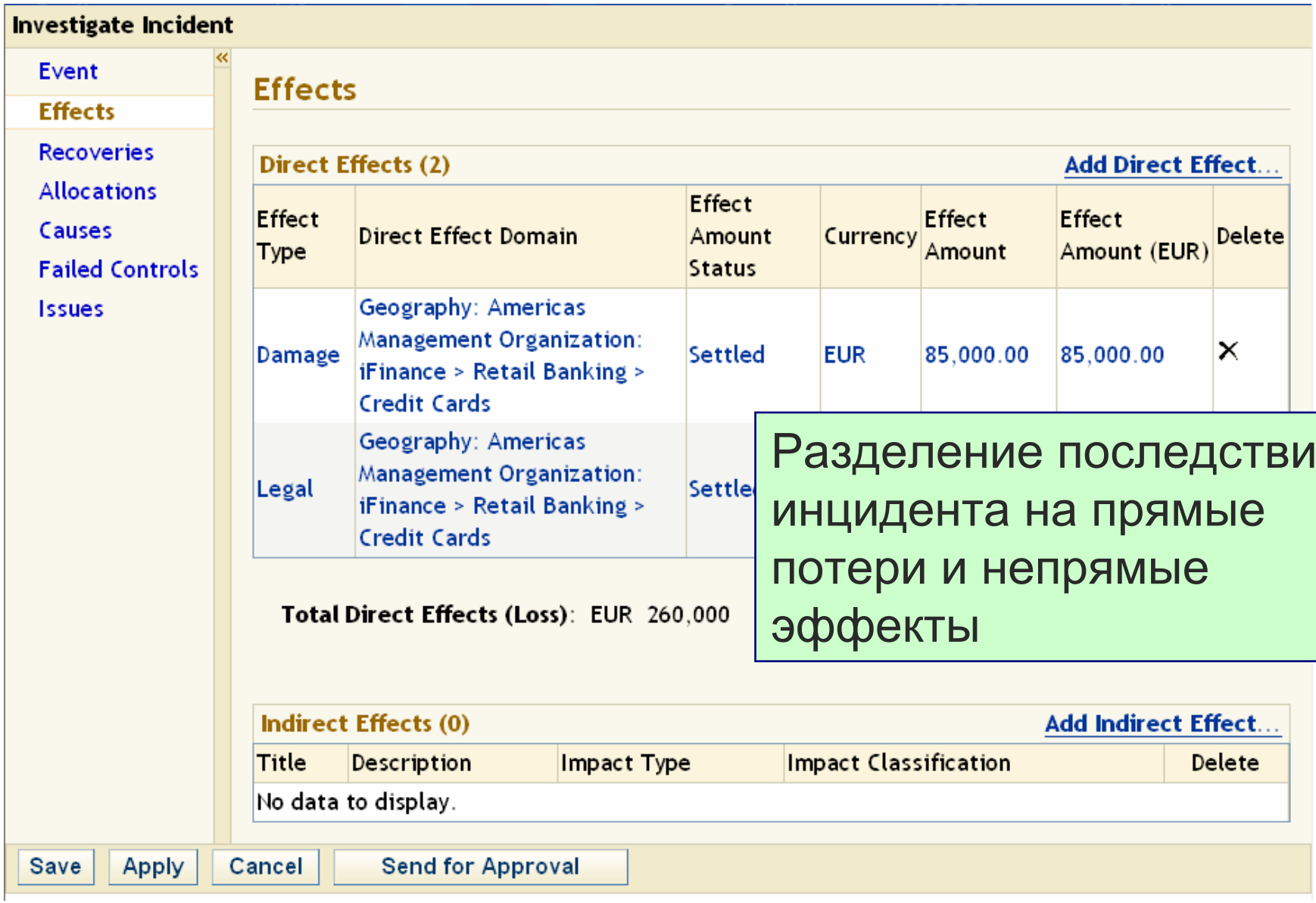
# Исследование инцидента




Фаза исследования инцидента позволяет зафиксировать и учесть максимально полную информацию о нем

Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

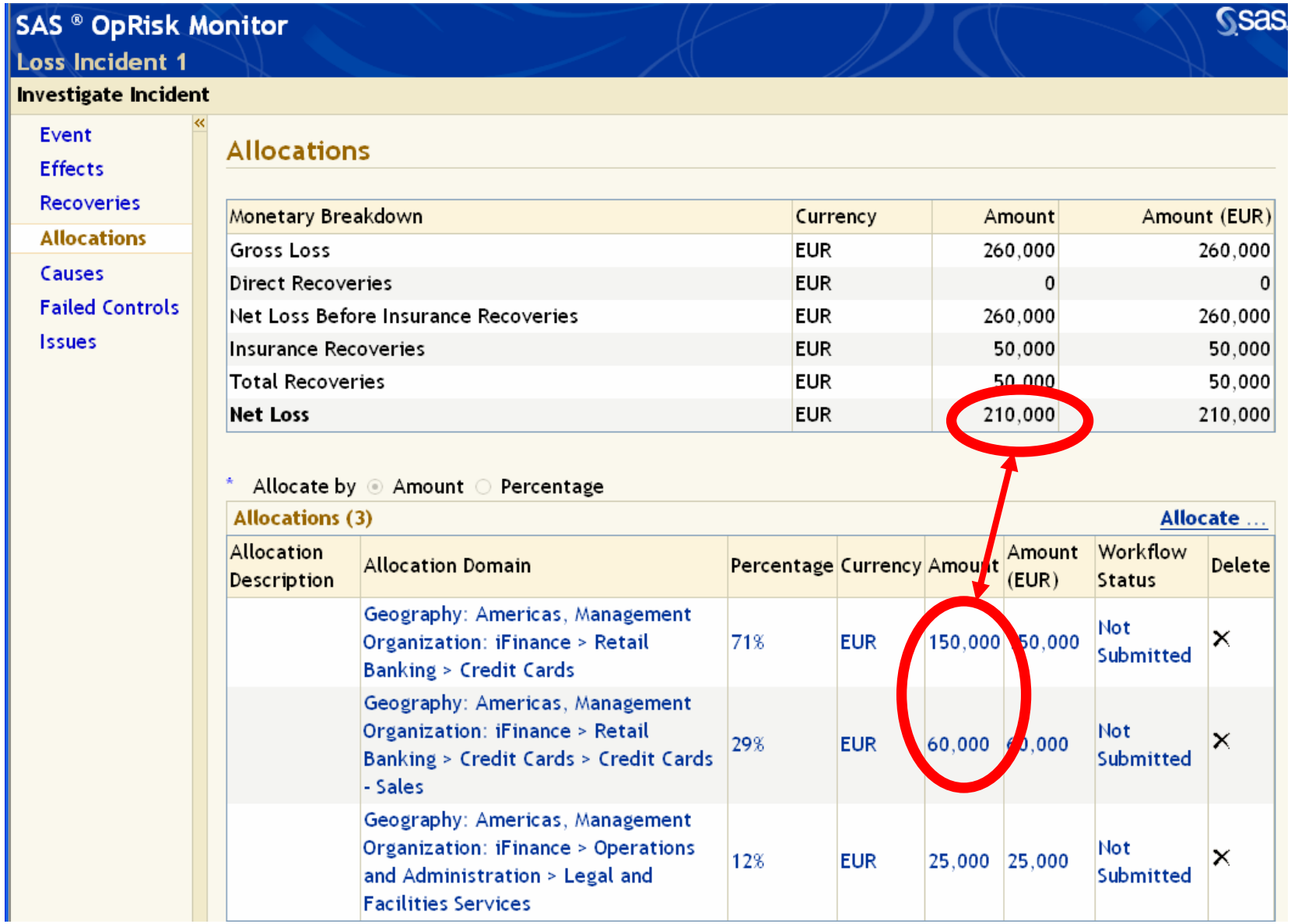
# Сбор данных о потерях – как эффектах реализации инцидента




Разделение последствий инцидента на прямые потери и непрямые эффекты

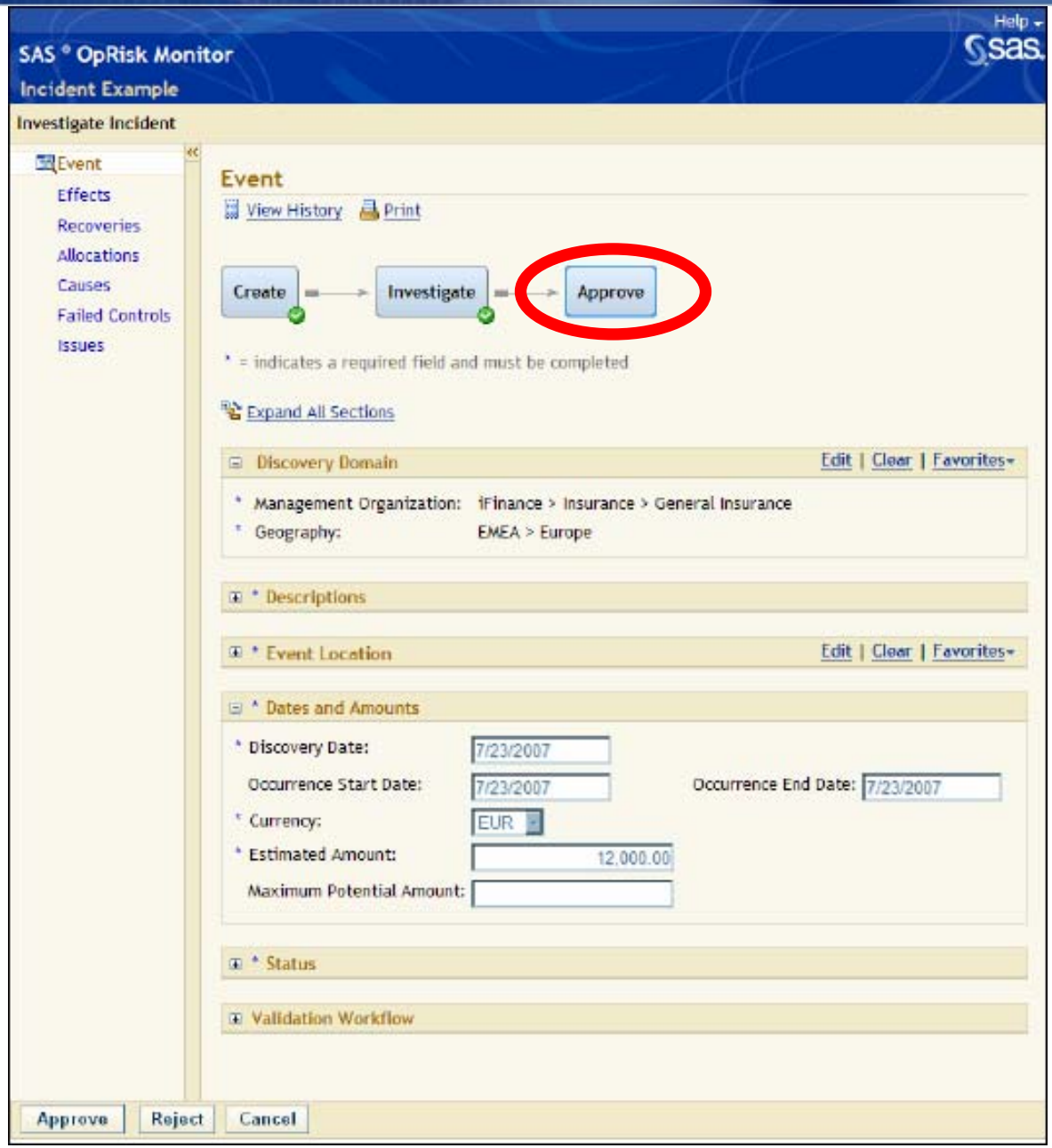
Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

# Возможность разнесения потери по разным центрам затрат




Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

# Подтверждение инцидента




Процесс утверждения инцидента можно организовывать и как сложную цепочку предварительного подтверждения каждого элемента отдельно, разными участниками процесса управления рисками, так и упрощенно – всего инцидента в целом.

Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

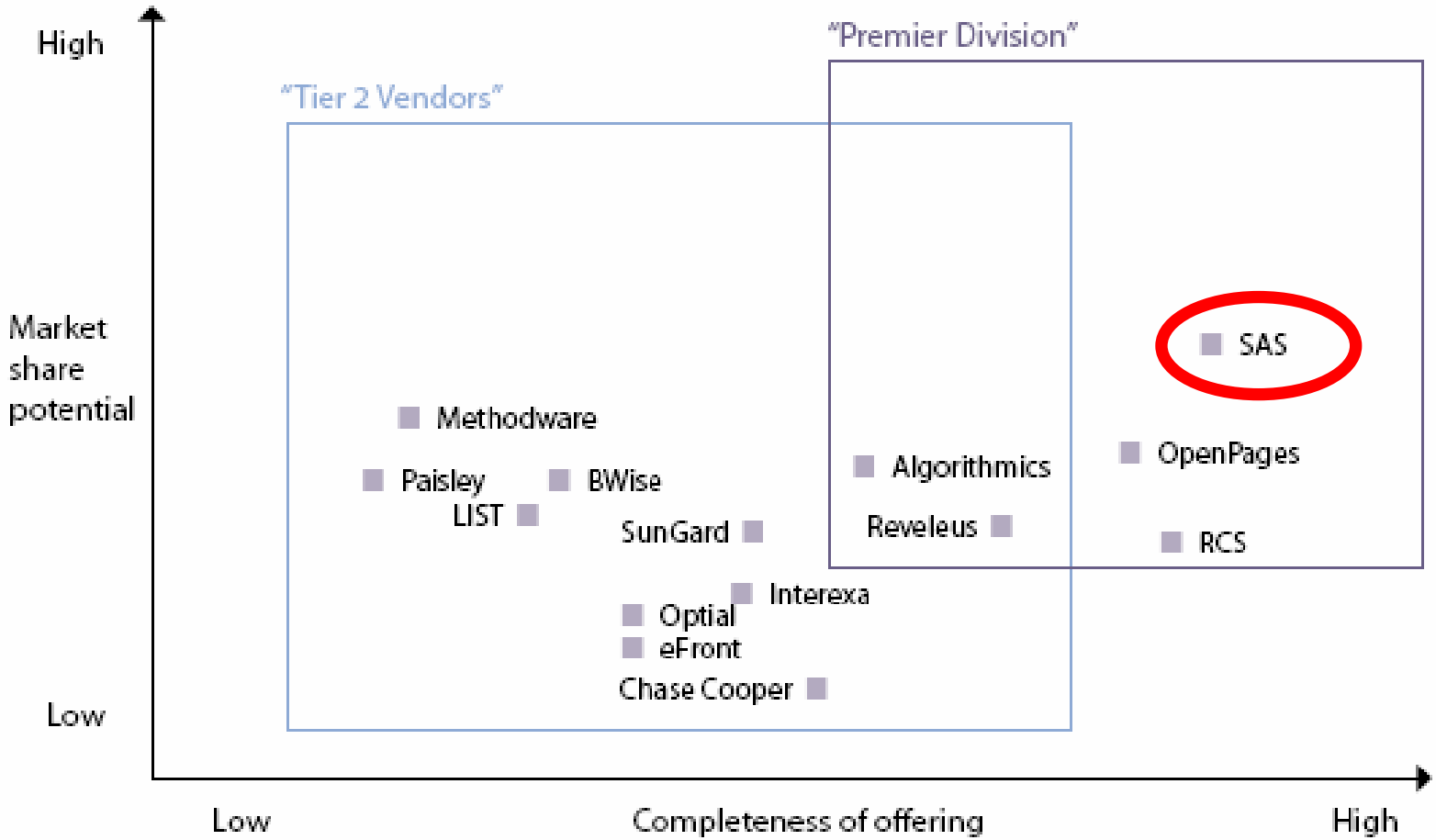
# Внутренняя культура управления операционными рисками

На рисунке: один из внутренних плакатов ABN Amro в рамках «популяризации» системы управления операционными рисками среди своих сотрудников.

Понимание сотрудниками, участниками процесса управления оп. рисками, своей роли и степени ответственности – один из ключевых факторов успешного внедрения и функционирования системы.

Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

# Operational Risk Management Systems 2008




© Chartis Research Ltd 2008

Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

# Кто использует SAS Operational Risks Management Solutions

~ 40 внедрений в банках по всему миру (всего более 60 внедрений, включая незавершенные)

## Банки:

- Merril Lynch
- ABN AMRO
- Deutshe Bank
- Barclays
- BNL
- Mizuho
- Citigroup
- US Bank

## Страховые компании:

- Royal & Sun Alliance
- Mutual & Federal
- The Operational Risk Insurance Consortium (ORIC)

Copyright © 2008, SAS Institute Inc. All rights reserved.

# Спасибо за ваше внимание!

**Московское представительство САС Институт**
**Москва, ул. Станиславского, 21, стр.1**
**Тел. +7 (495) 937 41 51**
**www.sas.com/russia**

Copyright © 2006, SAS Institute Inc. All rights reserved.