

Операционные риски в нефинансовом секторе

Декада риска

Всё более и более возрастающая сложность бизнес-процессов, а также несколько громких рисков событий, которые реализовались за последнее десятилетие, сподвигли компании всех индустрий уделить самое пристальное внимание управлению рисками.

Риски классифицируют как:

- стратегические,
- финансовые,
- операционные,
- технологические,
- модельные,
- регуляторные,
- деловые

Операционный риск

- риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников, отказа информационных систем или внешних событий.
-

Потери от реализации операционного риска понимают как дополнительные затраты, которые попросту и не возникли, если бы подобное событие не произошло.

Классы операционных рисков

- Внутреннее мошенничество (Internal Fraud)
 - Внешнее мошенничество (External Fraud)
 - Трудовое законодательство и безопасность труда (Employment Practices and Workplace Safety)
 - Клиенты, продукты и правила бизнеса (Clients, Products, & Business Practice)
 - Ущерб материальным активам (Damage to Physical Assets)
 - Прерывание бизнеса и сбои систем (Business Disruption & Systems Failures)
 - Управление процессами и их исполнением (Execution, Delivery & Process Management)
-
- Регуляторные риски (Compliance Risks)
 - Этические риски (Ethics Risk)

Выявление и оценка

Снизу-вверх

- от процессов к рискам
- компания выявляет все риски, связанные с операционной деятельностью
- позволяет одновременно составить реестр действующих контролей
- требует значительных временных инвестиций

Сверху-вниз

- фокус на ключевые риски
- позволяет в сжатые сроки значительно снизить уровень риска
- может проводится совместно с внутренним аудитом при минимальных дополнительных затратах

Система внутреннего контроля

Внутренний контроль — один из основных инструментов управления рисками в организации. Они представляют собой не только правила и процедуры, направленные на формализацию и регулирование процессов, но и средство «воспитания» культуры ведения операционной деятельности с оглядкой на риск.

Превентивные / предупредительные контроли позволяют снизить вероятность реализации риска. **Детективные** контроли / контроли обнаружения дают возможность вовремя вмешаться в ситуацию и если не предотвратить её, то вовремя остановить её развитие и тем самым снизить возможные потери.

Подход к управлению



Информирование



Процедуры



Ограничения



Горячая линия



Профилактика
и обслуживание



Уведомления



Аналитика

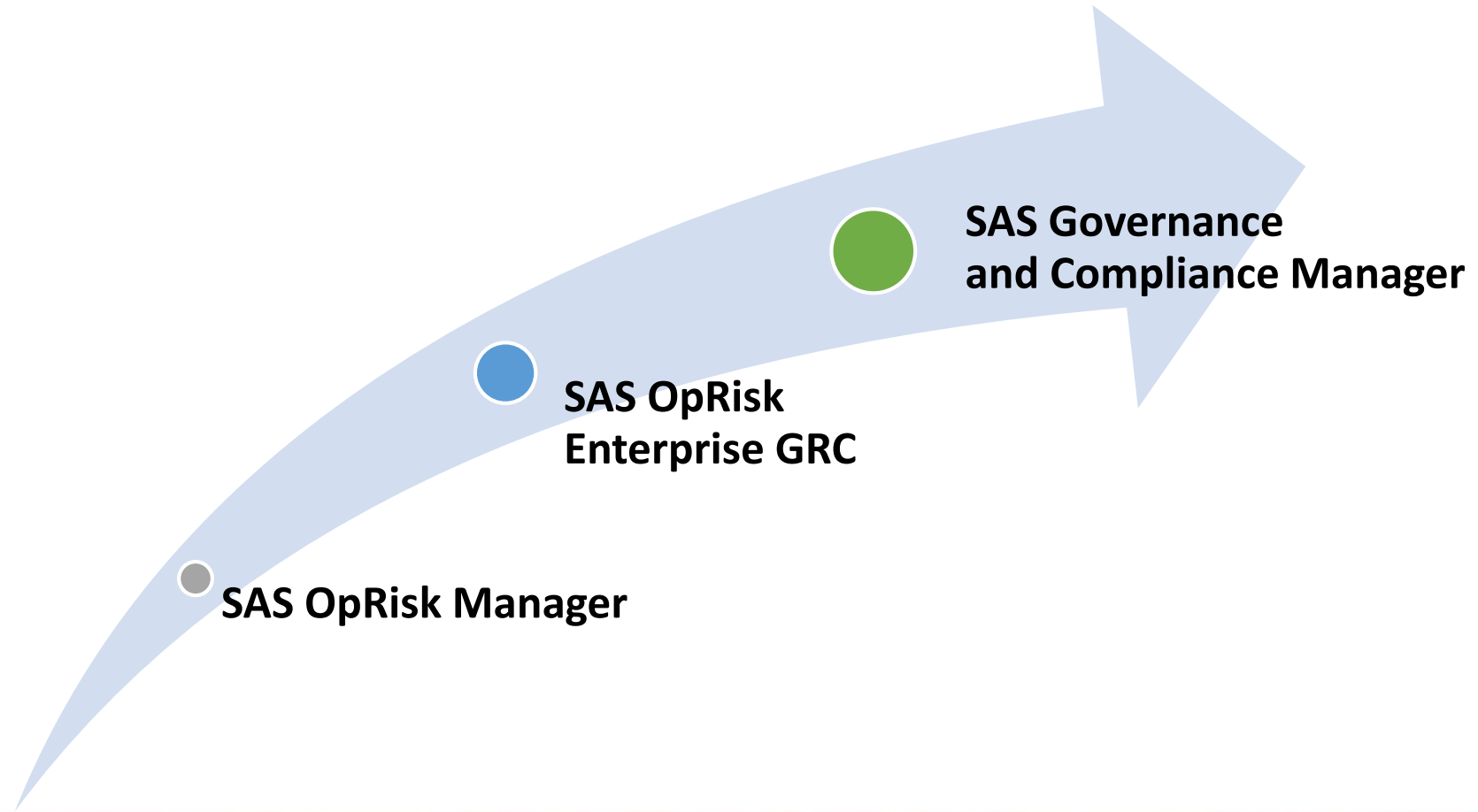


Автоматизация



Новые технологии

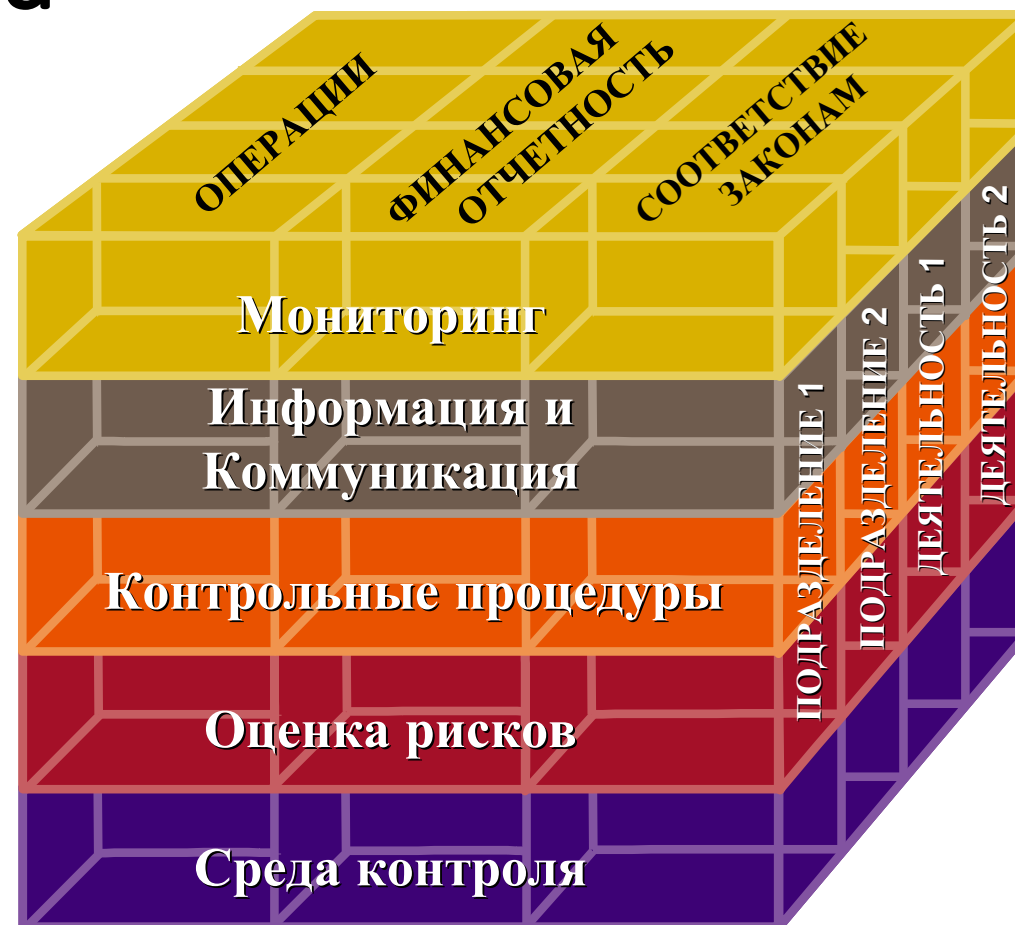
История решений



Методологическая основа

SAS GCM — решение для управления рисками и оптимизации системы внутреннего контроля (СВК) посредством автоматизации ключевых процессов.

Оно разработано в соответствии с международными стандартами **ISO 31000** и методологией **COSO**.



Архитектура решения



SAS Governance and Compliance Manager 7.4

Ваши вопросы?

Спасибо за внимание!

Nikita.Lavrenov@sas.com