

SAS® Governance & Compliance Manager

Комплексное решение для соблюдения требований Банка России в части управления операционным риском



Проект положения «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», разработанный Банком России, устанавливает требования к политике кредитной организации в сфере информационных технологий и к управлению операционным риском, риском информационной безопасности (включая киберриск) и риском информационных систем, а также определяет подходы к дополнительным требованиям к капиталу в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, необходимого на покрытие потерь от реализации операционного риска, в том числе киберриска.

Задача

Требования к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе определяют порядок проведения Банком России оценки качества системы управления операционным риском в кредитных организациях, а также полноты и качества базы данных о событиях операционного риска, в том числе риска информационной безопасности в кредитных организациях.

Перед банками стоит задача в минимальные сроки внедрить все инструменты комплексной системы управления операционным риском. Чтобы соответствовать этим комплексным требованиям регулирующих органов, банкам необходимо решать все более масштабные задачи: совершенствование корпоративного управления, повышение эффективности процедур обработки данных, непрерывный мониторинг.

Наш подход

Мы предлагаем интегрированное решение для управления операционными рисками, позволяющее снизить риски банка за счет более эффективного их обнаружения. SAS Governance and Compliance Manager (GCM) Local Russia позволяет регистрировать события операционного риска, классифицировать их по всем требуемым категориям, устанавливать связь с последствиями, рисками, процессами и другими событиями. Благодаря SAS GCM возможно реализовать проактивное и систематизированное управление подверженностью риску, в том числе составить план действий по отслеживанию и устранению проблем вплоть до их окончательного разрешения.

Решение соответствует требованиям проекта положения к системе управления операционным риском и отдельным ее элементам, в том числе базы событий, с обеспечением сохранности и защиты данных от искажений информации.

SAS GCM Local Russia – это три комплексных взаимодополняющих компонента:

- SAS Governance and Compliance Manager;
- SAS Visual Administrator and Reporting;
- SAS Workflow Studio.

Возможности

Методология решения основана на принципе трех линий защиты и лучших практиках риск-менеджмента.

Мы поставляем программное обеспечение и услуги, которые дают следующие возможности:

- **Повышение качества принимаемых решений.**
В условиях новых требований регулятора для принятия решений банкам необходим инструмент, который позволил бы получить представления о рисках в масштабе всей компании. В SAS GCM Local Russia вы составите полное, всеобъемлющее представление о подверженности банка рискам и фактах их реализации. Вы сможете с легкостью просматривать и анализировать взаимосвязи между элементами управления и требованиями Банка России, интегрировать ключевые показатели рисков и эффективности, отслеживать реализацию стратегий, чтобы в конечном итоге повысить качество принимаемых решений.
- **Мониторинг уровня риска и эффективности планов мероприятий.**
Веб-интерфейс предоставляет быстрый доступ к информации об уровне риска как в масштабе всей организации, так и на уровне отдельного процесса или продукта. Взаимосвязи объектов позволяют увидеть влияние каждого объекта на уровень риска. Система оповещений дает возможность своевременно корректировать планы действий благодаря регулярному мониторингу инструментов управления риском.

- **Экономия ресурсов и повышение производительности.**
Работа в SAS GCM Local Russia исключает дублирование действий за счет предоставления контрольным подразделениям возможности для совместной работы в едином информационном поле. Нагрузка на персонал снижается за счет того, что в решении SAS процессы согласования прозрачны и унифицированы. Использование шаблонов, преднастроенных жизненных циклов объектов, системы построения отчетности и инструментов массового согласования позволяет высвободить рабочее время сотрудников для более важных задач.
- **Управление жизненными циклами инцидентов, процессов, рисков. Согласованность риск-менеджмента и финансовых данных.**
Преднастроенные рабочие процессы управления ЖЦ объектов системы позволяют разграничивать деятельность пользователей в системе, транслировать информацию заинтересованным сторонам, отслеживать статусы выполнения с момента создания объектов до их архивации. За счет гибкого веб-интерфейса и системы Workflow Studio возможно создание различных веток бизнес-процессов с различным набором информации в рамках одного объекта. Широкие возможности по интеграции позволяют обмениваться данными с АБС в части финансовой информации об убытках и возмещениях, связанных с управлением операционным риском.

Управление инцидентами Локальное решение SAS GCM



* Вторая линия защиты

** На данном этапе утверждения контрольное подразделение определяется автоматически в зависимости от вида РС

Ключевые задачи

- **Управление жизненным циклом инцидентов и ведение базы событий.**

В соответствии с проектом положения база событий ОР должна содержать информацию об инцидентах (идентификатор, описание, классификаторы, выделенные подвиды – ИТ и ИБ), финансовых последствиях (прямые, не прямые, описание, идентификатор Главной книги), связь с другими видами риска. SAS GCM Local Russia позволяет управлять событиями ОР от момента регистрации до завершения плана мероприятий по устранению причин и последствий события ОР. В SAS GCM Local Russia уже встроены классификаторы событий по источникам и видам риска, продуктам, направлениям деятельности и видам потерь. Кроме того, в системе преднастроены все классификаторы, связанные с риском информационных систем и информационной безопасности. Решение SAS обеспечивает хранение информации об истории изменений инцидентов, дате и времени обнаружения и реализации, связь с причинами, рисками и другими событиями, мониторинг связанных КИР и планов мероприятий.

- **Качественная и количественная оценка рисков.**

Банкам необходимо проводить регулярную и прозрачную оценку рисков. Выявленные риски должны быть классифицированы и оценены как качественно, так и количественно.

Пользователи SAS GCM Local Russia могут оценивать риски с точки зрения частоты реализации и потерь в оценке ожидаемых и неожиданных, прямых и не прямых убытков, а также производить качественную оценку уровня существенности по четырехуровневой шкале.

- **Планирование и контроль мероприятий по реагированию на операционный риск.**

Мероприятия по реагированию на ОР должны включать в себя

процедуры выбора и применения способа реагирования на ОР (уклонение, передача, принятие, минимизация риска), оценку стоимости мер, контроль выполнения мер.

В SAS GCM Local Russia преднастроены инструменты по реагированию на выявленные инциденты, проблемы и риски. В модуле «Проблемы и планы действий» возможно разработать план реагирования, назначить ответственных и сроки выполнения, а также отслеживать статусы выполнения плана в течение всего ЖЦ.

При необходимости в план мероприятий можно вносить коррективы и направлять их на согласование заинтересованным сторонам. В случае несвоевременного выполнения плана ответственным сотрудникам и руководителям будут направлены уведомления. Решение поможет вам управлять несколькими планами действий и отслеживать их реализацию, чтобы контролировать работу над предписаниями и проблемами на всех этапах – от начальной регистрации инцидентов до непрерывного отслеживания и разрешения.

- **Мониторинг и отчетность.**

Очень важно оптимально организовать процессы управления операционным риском, но не менее важно выбрать решение, способное собрать воедино всю требуемую информацию. Такое решение должно обеспечивать максимальное удобство работы пользователя, отражая информацию об операционных рисках в различных разрезах на любой момент времени. SAS GCM Local Russia имеет встроенный инструмент динамической отчетности, позволяющий пользователям переходить от отчетности к исследованию в едином интерфейсе, уведомляя его о важных задачах, давая возможность проводить итерационный анализ результатов.

Примеры реализации требований Банка России

Банк России устанавливает требования к элементам системы управления ОР. Одно из требований предусматривает наличие перечня банковских процессов, отнесенных к направлениям деятельности, с указанием их уровня критичности, функций подразделений-владельцев, подразделений-участников процесса.

В SAS GCM Local Russia реализован модуль «Процессы», включающий классификацию банковских процессов, а также функционал по их описанию и декомпозиции на этапы (шаги). Объект «Процесс» может быть связан с любым другим объектом системы. Для него настроен ЖЦ.

В части требований к классификации событий SAS GCM Local Russia имеет преднастроенные справочники, в том числе 2-х уровневую классификацию источников риска, типов рискового события, направлений деятельности, видов и подвидов потерь.

Большое внимание в требованиях уделяется риску ИБ.

SAS предлагает своим заказчикам решение, которое содержит полный перечень классификаторов события риска ИБ. Пользователи могут регистрировать события

ОР, связанные с киберриском, при этом отдельно регистрировать события, связанные и несвязанные с переводами. В части направления деятельности для риска ИБ в SAS GCM Local Russia предусмотрены дополнительные классификаторы.

В соответствии с требованиями Банка России необходимо обеспечить отчетность по ряду показателей, в разрезе всех применяемых классификаторов.

SAS GCM Local Russia содержит отчеты по отражению количества событий, сумм событий, потерь и возмещений с возможностью фильтровать данные по виду риска, направлению деятельности, источнику риска, процессам и другим.

В данном разделе приведены примеры реализации требований.

Для получения более детальной информации обратитесь к SAS GCM Team lead Надежде Ермохиной Nadezhda.Ermokhina@sas.com.

Преимущества решения SAS

Будьте на шаг впереди требований регулятора

SAS GCM Local Russia – это комплексное решение для управления операционными рисками, которое предлагает:

- достоверное и целостное представление о подверженности компании рискам;
- вовлечение всей организации в процесс управления операционным риском;
- полный цикл управления операционным риском с отображением связей между различными инструментами;
- принятие решений на основе интерактивной отчетности в любой момент времени.

“Независимо от того, как ваша компания расставляет приоритеты на риски, ей необходимы проверенные методы и передовые практики. Они должны содействовать формированию культуры осознания рисков, оптимизировать капитал и ликвидность, обеспечивать соответствие нормативным требованиям.

Высокопроизводительные инструменты для анализа рисков позволяют повышать эффективность и прозрачность операций, устанавливая баланс между краткосрочными и долгосрочными стратегиями с ужесточенными нормативными требованиями.

Отношение российских компаний к рискам в течение последних лет достаточно серьезно изменилось. Мы как консультанты видим несколько причин, почему тема рисков попадает в топ.

Первый фактор – регуляторный. Во-первых, сейчас идет внедрение риск-ориентированного подхода в контрольно-надзорной деятельности органов власти. Это одна из масштабных «тихий» государственных реформ, о которой мало говорят, но она активно движется под эгидой Минэкономразвития.

Во-вторых, в июле внесли изменения в закон об АО, в котором теперь прямо указано, что компании должны заниматься управлением рисками, а служба внутреннего аудита должна с определенного момента оценивать эффективность этой деятельности.

В-третьих, в кодексе корпоративного управления, который касается не только финансовых институтов, но и компаний нефинансового сектора, прямо рекомендовано создавать систему управления рисками, развивать и поддерживать ее в актуальном состоянии, при этом активное участие предполагается и на уровне совета директоров, и операционного руководства.

Таким образом, слово «риск» звучит сейчас от регулятора намного чаще, чем было, например, пять лет назад, и это важный контекст для бизнеса.”

- Наталья Капризина, Deloitte, партнер, управление рисками. Международный Байкальский Риск-Форум. Сентябрь 2018г.

Свяжитесь с местным офисом SAS



Общество с ограниченной ответственностью «САС ИНСТИТУТ»

Россия, 109004 г. Москва, ул. Станиславского, дом 21, строение 1 • Тел.: +7 495 252 4151 • Факс: +7 495 780 4275 • www.sas.com/russia

SAS and all other SAS Institute Inc. product or service names are registered trademarks or trademarks of SAS Institute Inc. in the USA and other countries. ® indicates USA registration. Other brand and product names are trademarks of their respective companies. Copyright © 2019, SAS Institute Inc. All rights reserved.