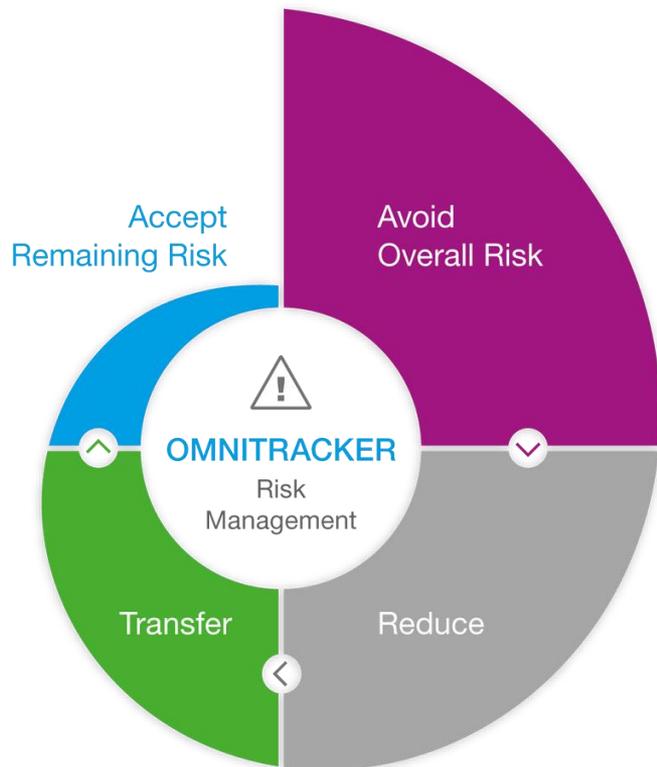


# OMNITRACKER Risk Management.

## Операционные риски в соответствии с Положением Банка России № 716-П от 08 апреля 2020 г.



## Полноценные процессы

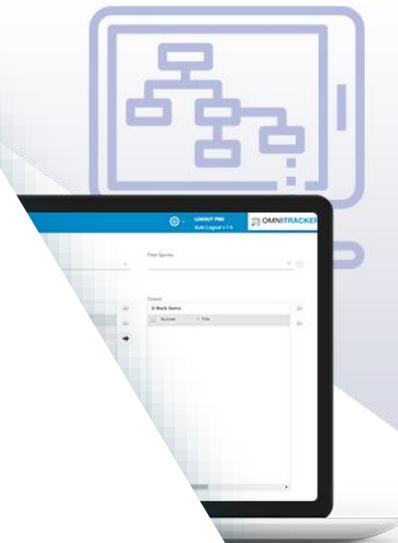
- ✓ Своевременная идентификация рисков и предпосылок;
- ✓ Полная поддержка процессов;
- ✓ Управление процессами на базе потока операций;
- ✓ Эффективный контроль;

## Эффективное управление рисками

- ✓ Точная категоризация и оценка рисков;
- ✓ Определение мероприятий по управлению
- ✓ Автоматический контроль графиков выполнения мероприятий;

## Эффективные рабочие процессы

- ✓ Универсальная информационная модель: ориентирована на ИСО 31000:2018, легкая в настройке;
- ✓ Свободно определяемые категории рисков;
- ✓ Наглядный каталог рисков;
- ✓ Создание документации;
- ✓ Проработанная концепция ролей и прав
- ✓ Разграничение возможностей / шансов и рисков (требование ISO-9001)



## Управление событиями операционного риска

- Общие настройки
- Ведение базы событий
- Классификация событий
- Группы событий и взаимосвязи между ними

Регистрация и оценка событий

Организационная структура управления рисками

## Оценка рисков

- Детализированные классификаторы
- Количественная оценка
- Качественная оценка
- Группы рисков и взаимосвязи между ними

Ключевые индикаторы риска (КИР)

## Контрольные показатели уровня операционного риска

### Анализ финансовых потерь

- Классификаторы потерь
- Оценка и расчёт потерь
- Возмещение потерь
- Оценка достаточности капитала (ОДК)

## Отчётность по операционному риску

- Ежедневные
- Ежеквартальные
- Годовые

[Опционально]  
Расширенная обработка внешних событий операционного риска

## Оценка эффективности процесса управления риском

Опросы и анкетирование

## Управление событиями операционного риска

- Общие настройки
  - Процессные роли
  - Группы исполнителей
  - Права доступа
  - Параметры кредитной организации
  - Критические уровни и пороги
  - Настройки уведомлений
- Организационная структура кредитной организации
  - Подразделение, ответственное за организацию управления операционным риском
  - Центры компетенций
  - Коллегиальный исполнительный орган

## Ведение базы событий

- Карточка события операционного риска
- Классификаторы событий
  - Источники операционного риска (иерархический)
  - Типы операционного риска (иерархический)
  - Направления деятельности, процессы и операции
  - Виды потерь
- Группы событий и связи между ними
  - Источники (причины) возникновения событий
  - Последствия событий
- Регистрация и оценка событий
  - Жизненный цикл события
  - Классификация событий
  - Корректировка и обновление данных
  - Мероприятия для предотвращения рисков

## Оценка рисков

- Виды операционных рисков
- Количественная оценка рисков
  - Анализ рисковых событий
  - Оценка достаточности капитала
  - Оценка возможных потерь
- Качественная оценка рисков
  - Формирование плана мероприятий для предотвращения риска
  - Оценка уровня существенности
  - Оценка эффективности мероприятий и процедур управления риском
  - Расчёт уровня остаточного риска

## Ключевые идентификаторы риска (КИР)

- Определение КИР
  - Установление и описание КИР
  - Определение способов расчёта КИР
  - Периодичность проведения оценки КИР
  - Сигнальные и пороговые значения КИР
- Мониторинг КИР
  - Количественное измерение КИР
  - Валидация значений и данных КИР для проверки корректности расчёта
  - Оповещения о превышении сигнальных и пороговых значений
- Автоматизация сценариев реагирования на превышение пороговых значений КИР

## Контрольные показатели уровня операционного риска

- Общая сумма валовых прямых потерь, понесенных кредитной организацией от реализации событий операционного риска
- Отношение общей суммы валовых прямых потерь к базовому капиталу кредитной организации
- Отношение общей суммы валовых прямых потерь к показателю объема операционного риска
- Общая сумма валовых прямых и косвенных потерь от реализации событий операционного риска
- и т. д.

## Анализ возможных финансовых потерь

- Классификация потерь
- Оценка и расчёт возможных потерь
  - Прямые потери
  - Косвенные потери
  - Расчёт валовых потерь
  - Корректировка и верификация информации о потерях
- Возмещение потерь
  - Виды возмещений потерь
  - Связь с системами бухгалтерского учёта
  - Расчёт чистых потерь
- Анализ достаточности капитала
  - Регуляторный подход к расчёту капитала
  - Продвинутый подход к расчёту капитала

## Отчётность по операционному риску

- Ежедневный отчёт для руководителя службы управления рисками о событиях операционного риска, зарегистрированных в базе событий за отчетную дату, предшествующую дате подготовке информации
- Ежеквартальный/ежегодный отчёт об управлении операционным риском
- Ежеквартальный/ежегодный отчёт о событиях риска информационной безопасности
- Ежеквартальный/ежегодный отчёт о фактических значениях контрольных показателей уровня операционного риска

[Опционально]

## Расширенная обработка внешних событий операционного риска

- Гибкая настройка правил обработки событий, поступающих из внешних систем
- Автоматическое создание событий операционного риска и самих рисков

## Оценка эффективности процесса управления рисками

- Контроль базы событий операционного риска
  - Проверка корректности информации
  - Проверка полноты информации
- Оценка эффективности функционирования системы управления операционным риском
- Оценка результативности мероприятий, направленных на предотвращение рисков

## Анкетирование и опросы

- Самооценка уровня операционного риска специалистами службы управления рисками
- Проведение аудита внутренними и внешними экспертами