

Управление рисками – учимся экономить на своих ошибках

Михаил Зварковский, директор направления SAP

May 18, 2011



TOP-10 Экономических преступлений



- 10) Ramalinga Raju – Satyam Computers, Индия – предоставление ложных сведений о балансе компании. Завышение прибыли – 24% против реальных 3%. Ошибки аудитором – PwC. Суммарные потери - \$1.5 млрд.
- 9) Kim Woo Choong - Daewoo Group, Южная Корея – предоставление ложной отчетности, получение незаконных кредитов, отмывание денег. Суммарные потери - \$41 млрд.
- 8) Fannie Mae and Freddie Mac, США – подлог корпоративной отчетности. Суммарные потери - \$41.5 млрд.
- 7) Barlow Clowes, Великобритания – 1988, финансовая афера. Суммарные потери - \$400 млн.
- 6) AIG, США – подлог корпоративной отчетности. Суммарные потери - \$61.7 млрд.
- 5) Bernie Madoff, США – финансовая афера. Суммарные потери - \$65 млрд.
- 4) Subprime Mortgage, США – махинации с банкротством, подлог документов. \$81 млрд.

TOP-10 Экономических преступлений



- 3) Bank of Credit and Commerce International, Великобритания – отмывание денег, финансовая афера. Суммарные потери - \$23 млрд. Плюс воровство \$2 млрд. с личного счета шейха Абу-Даби Заида бен Султана аль-Нахайяна
- 2) Scott Sullivan, CFO, Worldcom, США – телекоммуникационная компания №2 в США. Предоставление подложной отчетности. Падение индекса Dow Jones на 100 пунктов. Суммарные потери – \$73.7 млрд.
- 1) Enron, США – самый громкий скандал на рынке. Основа для Sarbanes-Oxley. Крупнейший подлог корпоративной отчетности и обман инвесторов. Объем потерь не известен до сих пор. Крах Arthur Andersen



Где потери?

Экономические преступления

PwC Global Economic Crime Survey 2009:

- 70% опрошенных компаний подтвердили свои потери от одного или более серьезных экономических преступлений
- Из них 38% - мошенничество с бухгалтерскими документами
- Средний размер потерь – более \$1 млн.

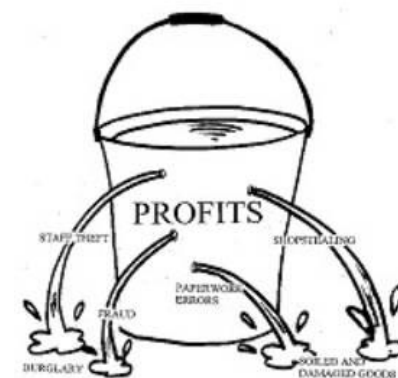
- 93% хищений остаются не раскрытыми
- Большинство хищений скрываются руководством

Ошибки персонала

- Полный объем потерь, вызванных ошибками персонала, невозможно определить
- Ошибки персонала очень неохотно признаются руководством
- Ошибки персонала случаются гораздо чаще, чем хищения

Где потери?

Экономические преступления



Source: PwC Global Economic Crime Survey 2009

Способы обнаружения потерь

Как находили потери?



Source: PwC Global Economic Crime Survey 2009

Печальный опыт Societe Generale

29 января 2008 года Societe Generale официально подтвердил потерю \$7.1 млрд. вследствие неправомерных действий одного из сотрудников

Акции компании потеряли по итогам торгов 4.1%

В результате цепной реакции на рынке также понесли потери и другие банки. В частности, BNP Paribas потерял за один день более \$1 млрд.

Под давлением опасений большего числа списаний активов бумаги Societe Generale в короткий срок подешевели на 20%

В открытом письме глава Societe Generale признал наличие слабых мест в системе контроля компании и пообещал принять все меры для того, чтобы избежать подобных инцидентов в будущем



\$7 100 000 000

Констатация факта потерь

Худший вариант развития событий



«Поймать за руку»

Плохой вариант развития событий



**31% компаний проводят мероприятия по обнаружению потерь лишь раз в год!
6% ежемесячно, 11% ежеквартально, 12% два раза в год!**

Избежать потерь

Хороший вариант развития событий



Состав SAP Business Objects GRC

Основные составляющие



SAP GRC Access Control

Access Control



- Настройка ролей пользователей, анализ и исправление рисков
- Контроль действий пользователей с расширенными правами
- Предотвращение нарушений режимов работы на основе внутренних инструкций и требований законодательства
- Справочник ролей на основе которого бизнес-менеджеры могут определить функциональные роли, и менеджеры по ИТ могут определить связанные технические полномочия
- Автоматизация процессов одобрения и осуществление оценки степени риска при настройке доступа пользователей к приложениям предприятия

Имеет ли сотрудник излишние полномочия в рамках бизнес-процесса для создания конфликтной ситуации?

SAP GRC Process Control

Process Control



- Внедрение интегрированной стратегии к процессу управления рисками и управлению бизнес-процессом
- Управление бизнесом с учетом выявленных рисков
- Группировка и классификация бизнес-рисков в масштабах всего предприятия, быстрое предоставление доказательств соблюдения законодательных норм, обнаружение нарушения корпоративных политик и принятие адекватных мер
- Обеспечение прозрачности и достоверности финансовой отчетности

**Есть ли хищения при оплате счетов без поставки товаров?
Есть ли двойные оплаты счетов поставщиков?**

SAP GRC Risk Management

Risk Management



- Внедрение механизмов коллективного управления рисками,
- Планирование риска, идентификация, анализ, реакция и контроль
- Балансирование бизнес-возможностей с финансовым, юридическим и операционным воздействием
- Просмотр профилей риска, конфигурирование предупреждений и выполнение анализа воздействия риска

Единый комплексный подход в управлении рисками и контроль ситуации

Как экономить – рецепт TERRALINK

Рецепт



Внедрение методологии управления рисками

Внедрение SAP Business Objects GRC

Регулярный контроль результатов и аудит контролей

Вовлечение в процесс высшего руководства



Минимум 7% экономии!



Преимущества решения SAP GRC

Соответствие нормативным и законодательным требованиям

Сохранение активов компании

Уменьшение и предупреждение ошибок и злоупотреблений

Ведение правильного и полного учета

Достоверность финансовой отчетности

Достижение стратегических целей компании

Клиенты SAP GRC

Honeywell



ERICSSON 



Sotheby's

О компании TerraLink

Компания TerraLink – один из ведущих системных интеграторов РФ, занимает лидирующие позиции на рынке информационных технологий стран СНГ

- Основана в 1989 году в Канаде
- На рынке СНГ с 1994 года
- Один из лидеров на рынке информационных технологий стран СНГ
- Оборот в 2010 году – 22 миллиона долларов США
- Более 160 специалистов
- 7 офисов в России, Казахстане, США и Канаде
- Управляющий директор – Ron Lewin:
 - Действительный член Американской Торговой Палаты и Канадской бизнес-ассоциации в России
 - Председатель IT & Telecommunications Committee в AmCham



Достижения TerraLink



OPENTEXT
THE CONTENT EXPERTS

EMC | documentum

Microsoft
GOLD CERTIFIED
Partner

FARGO

SAP
Partner

- Компания TerraLink - самая быстрорастущая в сфере оказания ИТ-услуг на российском рынке. Журнал «Деньги» издательского дома «Коммерсантъ» (№ 12 от 29.03.2010)
- Статус **Kofax Gold Partner**
- Статус **Microsoft Gold Certified Partner** с четырьмя компетенциями CM, Search, P&C, AI
- Статус **Прямого партнера EMC Documentum** (наивысший статус)
Статус **Премьер-партнера компании Open Text** (Hummingbird) в странах СНГ и два крупнейших проекта внедрения в СНГ (Karachaganak Petroleum Operating и группа компаний «МегаФон»)
- Статус **SAP Service Partner**
- Награда Американской Торговой Палаты в России в номинации «**Малый Бизнес года – 2005**»
- "**Клиент 2005 года в коммерческом секторе**" в регионе EMEA на саммите Hummingbird (Лондон) – награда клиента TerraLink ОАО «МегаФон»
- Награды **Helios Award** и **ICT Partnership Award** от компании **British Petroleum** за разработку бизнес-модели для поддержки ИТ-инфраструктуры на Аляске
- Финалист конкурса Microsoft «**CRM Solution of the Year**» на разработку системы управления отношениями с заказчиками (CRM)
- Награды «**За выдающийся рост продаж**» от компании Fargo в 2004-2006, а также многочисленные призы от вендоров за рост объема продаж и внедрений
- **Лучший провайдер ИТ-услуг** в 2008 г. в рамках премии Gold Standard Award, учрежденной компанией Sunbury Heights
- **Лидер по объему продаж Documentum** в России и СНГ по итогам 2009 г.

Наши клиенты



Услуги TerraLink

- Управление корпоративной информацией
- Системы электронного документооборота
- Решения на базе SAP
- Комплексные проекты по управлению рисками на SAP GRC
- Автоматизация бизнес-процессов
- Интеграция СЭД и ERP-систем
- Системы контроля доступа
- Аутсорсинг ИТ-услуг
- Поставка программного и аппаратного обеспечения
- Системы видеоконференцсвязи
- Инфраструктурные решения



Мы – партнеры наших клиентов в деле повышения эффективности, безопасности и организованности их бизнеса!



Thank You!

Зварковский Михаил

Директор направления SAP, TerraLink

ZvarkovskyM@terralink.ru

+7(495)721-1721