

molten

Молтен Россия:
Новая площадь, 10
Москва 109012
Телефон: +7 495 225 3869
www.molten-group.com

Molten UK
47 Charles Street
Mayfair
London W1J 5EL
Telephone: +44 (0)20 7629 0403
www.molten-group.com

Молтен

**Предстоящие задачи и получаемые преимущества при внедрении
устойчивых практик по управлению операционными рисками**

Октябрь 2006

Molten Middle East
Mashtan Building
Seef District
P.O. Box 18124
Kingdom of Bahrain
Telephone: +973 17 587751
www.molten-group.com

molten

- Что такое операционный риск и что такое управление операционными рисками?
- Преимущества для бизнеса при внедрении проверенной системы по управлению операционными рисками
- Обзор Базельского Соглашения (Базель II)
- Как операционные риски проанализированы в Базель II?
- Задачи, стоящие перед банками при внедрении системы управления операционными рисками
- Структура управления операционными рисками и ее составляющие
- Типичные проблемы, с которыми сталкиваются банки
- Часто задаваемые вопросы
- Обсуждение доклада и контактная информация

molten что такое операционный риск и что такое управление операционными рисками?

В связи с усилением нормативного регулирования (Базель II, MiFID (Стандарт по Финансовым Услугам стран Европейского Сообщества), а также постоянно растущим числом корпоративных скандалов (Barings, WorldCom, AIB – Allfirst, Daiwa, GLG, LTCM - Долгосрочное Управление Капиталом, Enron), операционные риски остаются одним из самых важных корпоративных вопросов и являются актуальной темой в финансовом секторе.

Что такое операционный риск?

Определение из Базельского Соглашения (Базель II):

- «Риск потерь, вызванных неадекватными или ошибочными внутренними процессами, действиями сотрудников и системами или в результате влияния внешних событий»

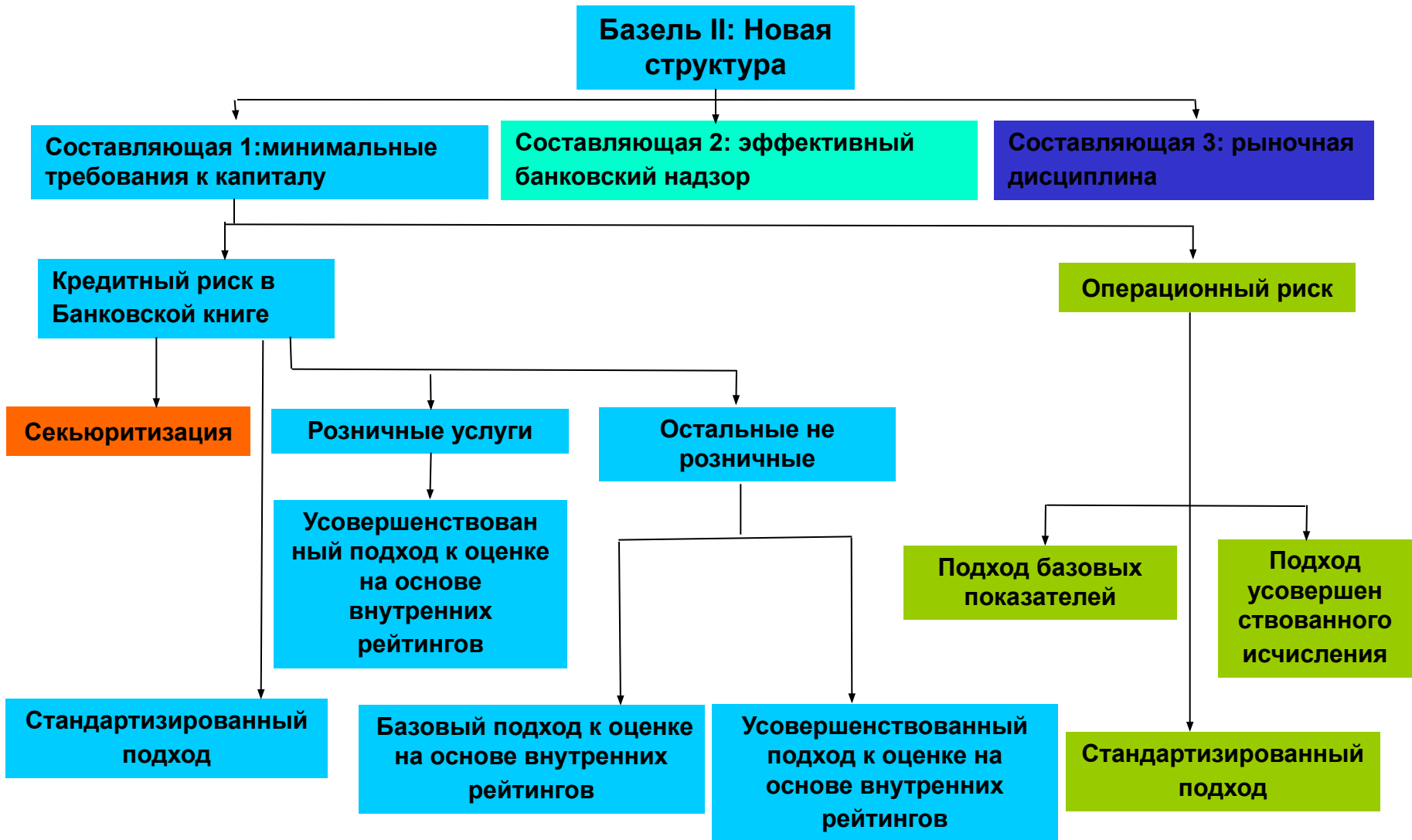
Что такое управление операционными рисками?

Устойчивый подход к:

- Определению
- Измерению
- Мониторингу и
- Контролю над операционными рисками

molten преимущества для бизнеса при внедрении проверенной системы по управлению операционными рисками





Источник лексики для перевода на русский: РискИнфоСервис «Базель II: Новые правила игры»

Три основные составляющие Базель II:

Составляющая 1	<p>Требования к минимальному размеру банковского капитала</p> <ul style="list-style-type: none"> • Перечень методов по усовершенствованию измерения кредитного риска в оценке активов • В рамках усовершенствованных методов, оценка рисков, которую применяют к активам банка, определяется основываясь на собственном опыте банка, а не устанавливается регулирующим органом • На усмотрение банка предлагаются альтернативные методы по оценке кредитного риска: Стандартизированный (самый простой), IRB (оценка рисков самим банком) • Операционный риск оценивается как отдельный вид риска • Установленные минимальные требования должны быть соблюдены для того, чтобы соответствовать усовершенствованным методам оценки как кредитного, так и операционного рисков
	<p>Уровень 1 Капитала + Уровень 2 Капитала</p> <hr/> <p>Общий рыночный риск в оценке активов + Общий кредитный риск в оценке активов + Общий операционный риск в оценке активов = Коэффициент оборотного капитала (определяется FSA)</p>
Составляющая 2	<p>Эффективный банковский надзор</p> <ul style="list-style-type: none"> • Должен существовать устоявшийся процесс оценки капитала и риска • Корректировка капитала под риски, не предусмотренные в Составляющей 1 в полной мере • Постоянная проверка размера капитала руководством и надзорными органами • Расширенные полномочия регулирующих органов для обеспечения надлежащего управления капиталом
Составляющая 3	<p>Рыночная дисциплина</p> <p>Повышение прозрачности банковской деятельности путём расширения требований раскрытия банками информации посредством финансовых отчетов, дополнительной документации и через Интернет сайт:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Раскрытие информации о капитале в соответствии с предписаниями выбранного подхода по управлению рисками • Описание уровней и структуры капитала • Раскрытие хода анализа и его результатов по капиталу и зонам риска в каждом из бизнес-подразделений / сегменте

molten как операционные риски позиционируются в Базель II?

Обзор основных положений Базель II

- Модифицированная версия была выпущена в июне 2004, она является одним из важнейших законодательных инициатив со времени принятия Первого Базельского соглашения. Данная версия имеет существенно больший охват по сравнению с первоначальным Базельским соглашением 1988 года.

Базель II предлагает три различных подхода к оценке операционного риска:

1. Подход базовых показателей к оценке операционных рисков (BIA – The Basic Indicator Approach)
2. Стандартизированный подход (TSA – The Standardised Approach)
3. Подход усовершенствованного исчисления операционных рисков (AMA – The Advanced Measurement Approach)



Необходимость во внедрении технических усовершенствований и повышенной чувствительности к риску. Снижение уровня необходимого капитала.

Основные характеристики:

- Неограниченные возможности для усовершенствований и повышения чувствительности к риску
- Соответствие между уровнем риска и степенью совершенства в деятельности компании
- После утверждения метода возвращение на предыдущую стадию развития не предусмотрено
- Возможность применения различных методов частично или совместно в зависимости от сложившихся условий (включая подготовку плана по дальнейшему переходу на непротиворечивый метод)

molten задачи, стоящие перед банками при внедрении системы управления операционными рисками

Содействие со стороны менеджмента, обоснование бизнес-задачи и доступность ресурсов

- Обеспечение и поддержание необходимого уровня содействия и вовлеченности со стороны Совета Директоров и руководства
- Разработка четкого обоснования бизнес-задачи по необходимости изменений
- Доступность персонала с необходимой квалификацией
- Интеграция с другими существующими проектами, к примеру в области оптимизации бизнес-процессов

Разработка подходов в области операционных рисков

- Понимание всего ряда имеющихся возможностей и связанных с ними затрат и преимуществ
- Определение степени преобразований, потребностей бизнеса и уровня проработки требуемого решения
- Отсутствие стандартной отраслевой практики и быстро развивающийся рынок
- Стремление избежать недочетов / частичных совпадений в применяемых методах по управлению рисками

molten задачи, стоящие перед банками при внедрении системы управления операционными рисками (продолжение)

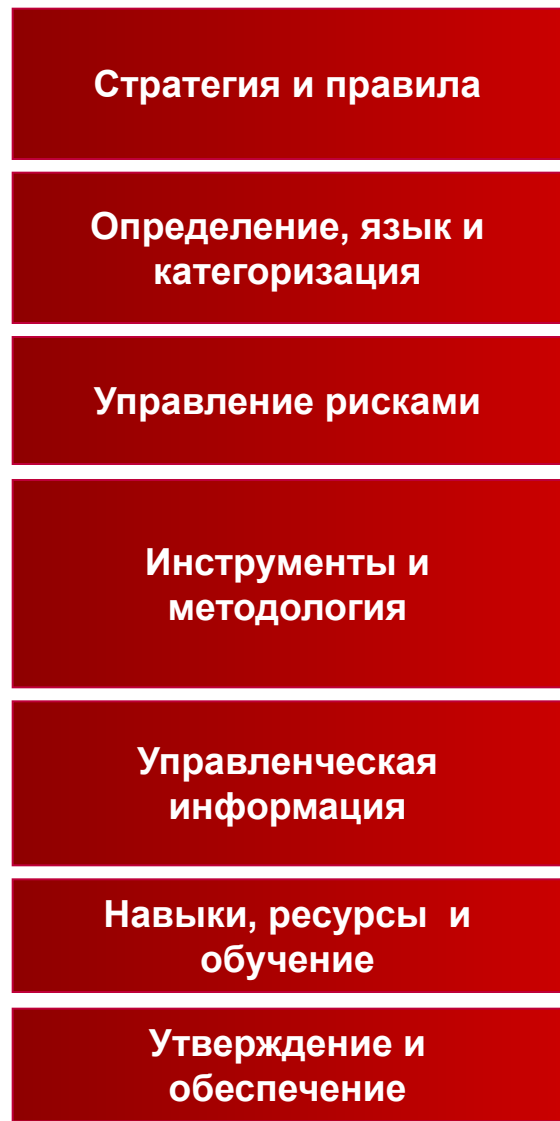
Внедрение методов по управлению рисками

- Разнообразие и доступность необходимых данных
- Автоматизация системы сопоставления, объединения, трансформации данных и отчетности
- Применение новых / улучшенных практик во всем бизнес-окружении
- Последовательное внедрение изменений в разных подразделениях компании

Нормативные требования

- Интерпретация нормативных требований
- Понимание воздействия нормативных требований на существующую практику деловых отношений
- Соответствие изменениям, происходящим в регулятивном окружении

molten составляющие системы управления операционными рисками по
Базельскому соглашению



*Эти семь взаимосвязанных компонентов
составляют устойчивую систему
управления операционными рисками*

molten типичные проблемы, с которыми сталкиваются организации по операционным рискам

Компонент системы управления ОР	Типичные проблемы
Стратегия и правила	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Отсутствие четко поставленных целей по управлению рисками ▪ Цели не соответствуют корпоративной стратегии ▪ Отсутствие оценки эффективности мероприятий по управлению рисками ▪ Отсутствие процедур для анализа целей
Управление и организация	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Изолированный или несогласованный подход ▪ Отсутствие связи с личными целями / показателями ▪ Неопределенные роли и обязанности
Определение и категоризация	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Неопределенные границы между разными классами рисков ▪ Пробелы или совпадения между категориями операционных рисков ▪ Недостаточное соответствие организационной структуре
Процессы и методологии	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Непоследовательность в применении различных методологий ▪ Недостаточная последовательность в анализе уровня потерь и планов деятельности ▪ Неумение делать выводы и извлекать уроки из прошлых событий
Навыки и ресурсы	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Различное толкование и восприятие предполагаемых изменений ▪ Несоответствие опыта и навыков персонала требуемому уровню ▪ Недостаточная интеграция между рисками, бизнесом и личной эффективностью

molten часто задаваемые вопросы?

- Какой минимальный уровень капитала по операционным рискам в Базель II?
- Что представляет собой Базельский Комитет?
- Почему соответствие банков и банковского капитала нуждается в регулировании?
- Возможно ли внедрить подход базовых показателей к оценке операционных рисков (BIA) сейчас, а в будущем перейти к более усовершенствованному подходу (AMA)?
- Какой минимальный период ретроспективных данных по убыткам необходим для исчисления операционных рисков при использовании усовершенствованного подхода (AMA)?
- С какими опасностями может столкнуться компания при внедрении системы по управлению операционными рисками?
- Каков уровень риска допустимый в вашей компании?
- Как определяется уровень допустимого риска и кто должен заниматься данным определением?

molten обсуждение доклада и контактная информация

Квентин Том

Телефон: +44 (0) 7702 776 313

Ведущий консультант

e-mail: quentin.thom@molten-group.com

Мы привносим опыт, приобретенный в ходе проектов с клиентами из различных секторов финансового рынка

- Консультанты Молтен прекрасно разбираются в системе по управлению операционными рисками и имеют опыт проведения анализа эффективности таких систем, бенчмаркинга, разработки основных положений и инструментария, а также реализации проектов для клиентов, среди которых:
 - Ведущие банки
 - Крупнейшие организации финансового сектора
 - Биржевые/фондовые брокеры
 - Страховые компании

Молтен Россия:
Новая площадь, 10
Москва 109012
Телефон: +7 495 225 3869
www.molten-group.com

Molten UK
47 Charles Street
Mayfair
London W1J 5EL
Telephone: +44 (0)20 7629 0403
www.molten-group.com

Molten Middle East
Mashtan Building
Seef District
P.O. Box 18124
Kingdom of Bahrain
Telephone: +973 17 587751
www.molten-group.com