



Лаборатория модульной автоматизации

**Управление операционным риском
и внутренним аудитом:
комплексное программное решение
для банка**

ЗАО «ЛМА», 2022.

Управление рисками и внутренний аудит

- ▶ Управление рисками и внутренний аудит взаимосвязаны.
- ▶ Риск-менеджмент направлен на заблаговременное выявление потенциальных рисков, их анализ и принятие предупредительных мер для снижения риска и уменьшения ущерба.
- ▶ Внутренний аудит контролирует то, как организованы процессы риск-менеджмента, и служит средством обеспечения качества этих процессов.
- ▶ В Группе АМА-ИСИДА разработаны специализированные программные решения для автоматизации процессов управления как операционным риском, так и внутренним аудитом в банке.

Управление операционным риском

LABMA Bank.ORM – программная система, предназначенная для ведения базы событий операционного риска, выполнения процедур управления операционным риском, расчета показателей и формирования аналитической отчетности в соответствии с требованиями Положений Банка России 716-П, 744-П, а также 787-П.

Общая функциональная структура системы LABMA Bank.ORM



Функции системы LABMA Bank.ORM

- ▶ Регистрация события ОР, обработка риск-менеджером, полный перечень требуемых 716-П полей, 787-П и дополнительные поля для расширенной статистики по событиям операционного риска.
- ▶ Ведение и мониторинг базы событий операционного риска.
- ▶ Ведение всех необходимых справочников (поддержка структуры в соответствии с требованиями 716-П, с возможностью расширять вложенность, дополнять необходимыми атрибутами).
- ▶ Самооценка операционного риска.
- ▶ Ведение, расчет и мониторинг КИР, КПУ и иных необходимых показателей.
- ▶ Формирование различных статистических и аналитических отчетов и др.

Управление внутренним аудитом

- ISIDA Audit – программная система, предназначенная для управления процессами внутреннего аудита на предприятии, в банке, организации, холдинге.
- Система охватывает различные процессы деятельности корпоративной службы внутреннего аудита – от планирования проверок до контроля исполнения выданных замечаний, поручений и рекомендаций.
- Выполняется расчет рисков для объектов аудита, сопровождается проведение проверок, формируются аналитические отчеты.

Общая функциональная структура системы ISIDA Audit



Функции системы ISIDA Audit

- ▶ Ведение единой базы объектов аудита (в качестве объектов могут выступать процессы, риски).
- ▶ Формирование Вселенной аудита, Ведомости оценки рисков объектов аудита.
- ▶ Формирование планов работ управления (перспективный, годовой, квартальный).
- ▶ Распределение ресурсов.
- ▶ Проведение аудиторской проверки, накопление базы аудиторских доказательств, оформление всех необходимых документов (предварительное изучение, программа, матрица рисков и контролей, аудиторский отчет и др.), выдача рекомендаций.
- ▶ Мониторинг выполнения рекомендаций.
- ▶ Формирование аналитических и статистических отчетов.

Комплексный подход к управлению операционным риском и внутренним аудитом

- ▶ Устранение либо минимизация рисков является целью риск-менеджмента. Анализ эффективности процессов управления операционным риском без аудита менеджмента риска невозможен.
- ▶ LABMA Bank ORM и ISIDA Audit образуют интегрированное комплексное решение для этих взаимосвязанных задач. Оперативный контроль за событиями операционного риска, возможность корректировки контрольных процедур позволяют аудиторам влиять на процесс управления операционным риском.
- ▶ Возможности двух решений позволяют организовать более тесное взаимодействие риск-менеджеров и аудиторов, что, в свою очередь, позволяет более оперативно реагировать на риски и выстраивать высокоэффективную работу всех структурных подразделений для достижения целей организации.

Объединенная функциональная структура комплексного решения



Возможности комплексного решения

Возможности, которые предоставляет комплексное решение:

- риск-ориентированный подход при проведении аудитов,
- учет риск-менеджером выданных управлением аудита рекомендаций при разборе события операционного риска,
- совместное планирование контрольных процедур (предупреждающих, корректирующих), единый и оперативный доступ к базе событий,
- доступность управлению аудита оценок операционных рисков, выполненных риск-менеджером, статистики по операционным рискам (количество, тяжесть последствий, влияние на значимые бизнес-процессы), собранной в системе управления операционным риском,
- учет информации по операционным рискам при планировании деятельности и назначении аудиторских заданий и мероприятий и др.

Стенд ЗАО «ЛМА» на IX Международном
форуме ВБА-2022: **№ 23.**