1. **Описание ситуации**

В рамках выстраивания системы управления операционным риском, в том числе подходов к выявлению и оценке потерь от реализации событий операционного риска с учетом ведущих рыночных практик, Холдингу Т1 необходимо восстановить базу исторических потерь от реализации событий операционного риска по данным бухгалтерского учета.

1. **Задание**

Задачи:

* Анализ данных бухгалтерского учета для определения разделов, статей бухгалтерской отчетности, содержащих информацию о потерях от событий операционного риска;
* Идентификация типовых событий операционного риска для компании с учетом данных компании, рыночной практики и направлений деятельности компаний;
* Анализ данных бухгалтерского учета для выявления потерь от реализации событий операционного риска в разрезе компаний в периметре анализа.

Состав услуг:

| *Задачи* | *Состав консультационных услуг* | *Результаты оказания услуг* |
| --- | --- | --- |
| Пилотный этап (периметр – 8 компаний Холдинга Т1) |
| 1. Анализ данных бухгалтерского учета для определения разделов, статей бухгалтерской отчетности, содержащих информацию о потерях от событий операционного риска
 | 1. Анализ данных бухгалтерского учета для определения 3 категории разделов, статей бухгалтерской отчетности (в разрезе компаний в периметре анализа, по выбранному периоду анализа, не превышающему 1 год):
* не содержащих информацию о потерях от событий операционного риска;
* содержащих потери от событий операционного риска;
* потенциально содержащих потери от событий операционного риска («серая зона»).
1. Агрегированная оценка сумм потерь по 3 категориям в разрезе компаний из пункта 1.
2. Выборочный анализ выписок из бухгалтерского учета для выявления примеров потерь от реализации операционного риска (не более, чем по 10 счетам);
3. Анализ дополнительных доступных источников данных (при необходимости) для определения/подтверждения наличия признаков операционного риска в данных бухгалтерского учета (не более 5).
 | Отчет в формате PDF/MS Power Point на русском языке с агрегированной оценкой сумм расходов/потерь от реализации операционного риска по 3 категориям в разрезе компаний в периметре анализа. |
| 1. Идентификация типовых событий операционного риска для компании с учетом данных компании, рыночной практики и направлений деятельности компаний;
 | 1. Формирование перечня типовых событий операционного риска, и последствий от них, характерных для деятельности компании с учетом специфики деятельности и рыночной практики;
2. Проведение интервью с сотрудниками подразделений компании для анализа реализации типовых событий операционного риска в текущей деятельности компании (не более 20 подразделений);
3. Сопоставление полученной информации с результатом задачи 1, формирование «карты потерь операционного риска».
 | Отчет в формате PDF/MS Power Point на русском языке, содержащий, рекомендации по:* перечню типовых событий операционного риска и последствий от них, с учетом рыночной практики и направлений деятельности компаний и которые реализуются в текущей деятельности компании
* формированию «карты потерь операционного риска».
 |
| Основной этап (все компании Холдинга) |
| 1. Анализ данных бухгалтерского учета для выявления потерь от реализации событий операционного риска в разрезе компаний в периметре анализа
 | 1. Детальный анализ данных бухгалтерского учета с учетом результатов задачи 1 и 2 для выявления информации о потерях от событий операционного риска в разрезе компаний в периметре анализа (анализ производится на выборочной основе на основе данных за период не более 1 года);
2. Анализ альтернативных доступных источников данных компании для использования в целях выявления событий операционного риска и потерь от них (не более 10 источников, анализ производится на выборочной основе на основе данных за период);
3. Формирование отчета с примерами реализовавшихся событий операционного риска на основе анализа данных компаний (не более 5 событий по 20 типовым событиям операционного риска) с указанием источников выявления и финансовых потерь от них;
4. Формирование уточненной карты потерь с включением выявленных примеров потерь от операционного риска;
5. Формирование детальных рекомендаций по перечню источников данных (из доступных в компаниях) для выявления событий операционного риска и потерь от них, а также подхода к анализу данных из источников, в том числе алгоритм для анализа данных бухгалтерского учета.
 | Отчет в формате PDF/MS Power Point на русском языке, содержащий, рекомендации по: * перечню источников для выявления событий операционного риска и потерь от них;
* подходу к анализу данных бухгалтерского учета для выявления событий операционного риска и потерь от них и предложениям/рекомендациям по алгоритмам реконсиляции;
* примерами реализовавшихся событий операционного риска в компаниях в периметре анализа на основе проведенного анализа;
* уточненная карта потерь операционного риска.
 |