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. |