

Ак Барс
Банк



КАЧЕСТВО ДАННЫХ БАЗЫ СОР

От ошибок к инструментам контроля



КОНТРОЛЬ

ОСНОВА ПОРЯДКА

КОНТРОЛЬНЫЕ ПРОЦЕДУРЫ —

систематизированные действия, проверки и методы, которые используются для эффективного ведения базы СОР и обеспечения качества данных в АСУОР.

ЦЕЛЬ КОНТРОЛЯ —

минимизировать (в идеале исключить) вероятность ошибок и неконсистентных данных.



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОЛОГИИ - создаются четкие регламенты для работников (повышение прозрачности).

ОПТИМИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА АНАЛИЗА СОР через унификацию информации при регистрации СОР.

СОКРАЩЕНИЕ ЗАМЕЧАНИЙ ПО ГЛАВЕ 6 Положения 716-П со стороны внутреннего аудита и Банка России.

СПОСОБЫ КОНТРОЛЯ

Важно

Контрольные процедуры – **встраиваются в процесс**, являются его неотъемлемой частью.

Стоит использовать **различные способы контроля** в зависимости от области проверки (автоматические и ручные, превентивные и детективные, сплошные и выборочные).

Учиться на выявленных ошибках и трансформировать их в контрольные процедуры.

Например

1 этап – превентивный контроль.

Автоматические проверки, встроенные в АСУОР.

2 этап – текущий контроль.

Ручные проверки риск-менеджером при согласовании карточки СОР.

3 этап – детективный (последующий) контроль.

Алгоритмизированные проверки перед составлением отчетности.



1 ЭТАП

АВТОМАТИЧЕСКИЕ ПРОВЕРКИ, ВСТРОЕННЫЕ В АСУОР

Ак Барс
Банк



Общие правила, при которых система выдаст уведомление и не позволит сохранить карточку СОР:

- проверка соответствия **формата данных**
- все **обязательные атрибуты** должны быть заполнены
- проверка на наличие в событии **хотя бы одной потери** (финансовой или нефинансовой)
- проверка **соответствия дат и сумм**



ПРИМЕРЫ АВТОМАТИЧЕСКИХ ПРОВЕРОК



Правило

Сумма долей источников риска должна быть равна 1

Дата реализации СОР не может быть позднее даты регистрации и даты выявления

Дата выявления СОР не может быть позднее даты регистрации

Дата окончания и дата выявления СОР не может быть раньше даты реализации

Дата реализации СОР не может быть позднее даты учета финансовой потери

Дата реализации СОР не может быть позднее даты оценки нефинансовой потери

Дата учета финансовой потери не может быть позднее даты учета возмещения

Дата учета не прямой потери должна быть равна дате регистрации СОР

Сумма возмещений/потерь не должны превышать величину бух.проводки

Если сумма возмещения превышает сумму потери, то возмещение принимается в расчет в сумме, не превышающей сумму потери

Действие

АСУОР не
позволит
зарегистрировать
карточку СОР,
выдав
уведомление

2 ЭТАП

РУЧНЫЕ ПРОВЕРКИ РИСК-МЕНЕДЖЕРОМ

При согласовании карточки COP риск-менеджером:

Проверка корректности заполнения атрибутов и классификации COP (дата, время, тип события, источник, сумма потерь, привязка к процессу, к риску и т.д.).

Проверка описания события - должно содержать информацию о том где и когда реализовалось событие, причина реализации, последствия.

Анализ первичных документов - уточнение даты выявления, даты реализации.

Классификация потерь до 2 уровня - сверка данных о потерях с бух. данными и первичными документами.

Контроль дублирования событий.



3 ЭТАП

АЛГОРИТМИЗИРОВАННЫЕ ПРОВЕРКИ

Проводятся **на периодической основе** (например, ежемесячно перед составлением отчетности).

Настраиваются **по определенным алгоритмам**.

Учитывают накопленный опыт ранее выявленных ошибок.

Учитывают особенности структуры и процессов Банка, настройки АСУОР.

Обеспечивают **раннее выявление и исправление данных** для исключения влияния на отчетность и принимаемые решения.



ПРИМЕРЫ ПРОВЕРОК

Ак Барс
Банк



Область проверки	Предмет проверки
Поле «Подразделение, в котором событие произошло».	- Проверка СОР, зарегистрированных юр. службой, ДБ, отделом обработки обращений ЮЛ и ФЛ, на реализацию СОР в данных подразделениях. - Отнесение СОР по типу событий «Нарушение и сбои систем и оборудования», по ключ.словам «банкомат», «инфокиоск», «инфомат» к ДИТ.
Поле «Источник данных о событии»	Поле должно быть заполнено для всех СОР
Поле «Описание события», «Меры минимизации»	Описание не должно содержать персональных данных клиентов. В описании не должно содержаться слово «аутсорсинг», если СОР не относится к риску аутсорсинга. Описание не должно содержать словосочетания «Причина уточняется».
Поле «Вид ОР»	Проверка на наличие нетипичных видов ОР.
Поле «Направление деятельности»	Направление деятельности в СОР должно совпадать с направлением в карточке Риска.
Поле «Дата и время реализации»	- Проверка СОР в случаях, когда год реализации СОР указан ранее текущего года. - Проверка СОР, источником которых являются акты проверок, иски, обращения клиентов.
Поле «Связанные виды риска»	- Проверка СОР, по которым характер связи указан «источник». - Проверка СОР по ключевым словам «штраф», «предписание», «ЦБ» на связь с рег. риском. - Проверка СОР по ключевым словам «резерв», «кредит» на связь с кред. риском.
Поле «Обоснование величины потери»	Проверка на отсутствие персональных данных, коротких, только цифровых значений.
Наличие всех видов потерь	Проверка СОР, по которым методологически предусмотрено наличие как финансовых, так и нефинансовых потерь: СОР по искам, СОР связанных с кредитным риском, СОР по полученным штрафам, СОР по тех. овердрафтам.

Результаты контроля

ЧТО ПОТОМ?



Документирование
результатов
контрольных
процедур

Регулярное
проведение
круглых столов

Награждение
самых
риск-культурных
работников Банка

Регламентация
правил в ВНД

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!



@SABIROVA_EVGENIYA



@MOLCHANOVA AV

