



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ В ТЕКУЩИХ УСЛОВИЯХ: КУДА ДВИЖЕМСЯ



Подготовили:
Наталья Цангль, руководитель Службы
внутреннего аудита ПАО «ТрансФин-М»
16 сентября 2022г.

1. Управление рисками в текущих условиях	<u>3-4</u>
2. Методы контроля за рисками: что нового	<u>5</u>
3. Контроль за санкционным риском	<u>6</u>
4. Как снизить санкционный риск: примеры	<u>7</u>
5. ИТ-технологии в процессе управления рисками	<u>8</u>

1. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ТЕКУЩИХ УСЛОВИЯХ

Вызовы:

- Скорость происходящих изменений
- Комплексный характер рисков, многофакторность (реализация рисков одновременно по нескольким направлениям деятельности)
- В ряде случаев непредсказуемые решения регуляторов
- Усиление рисков информационной / кибер безопасности



1. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В ТЕКУЩИХ УСЛОВИЯХ (2)

Возможности:

- Получение отличного опыта управления рисками в нестандартных условиях
- Дальнейшее совершенствование системы управления рисками
- Поиск альтернативных / дополнительных направлений бизнеса, новых стратегических инициатив



2. МЕТОДЫ КОНТРОЛЯ ЗА РИСКАМИ: ЧТО НОВОГО

- 1) Совершенствование системы мониторинга рисков (24/7)
- 2) Знай своего клиента и контрагента - усиление:
 - Информирование клиента о текущих изменениях в продуктах и процессах компании
 - Получения бОльшей информации о ситуации в бизнесе клиента, рисках и угрозах
 - Повышение доверия клиентов
 - Возможные новые подписки (СПАРК и т.д.)
- 3) Agile подход к общему менеджменту в компании, управление в ручном режиме

3. КОНТРОЛЬ ЗА САНКЦИОННЫМ РИСКОМ

- 1) Определение факторов сделки/договора/контрагента, влияющих на уровень странового/санкционного риска
- 2) Анализ сделки/договора/контрагента на предмет наличия факторов странового/санкционного риска
- 3) Определение уровня санкционного риска
- 4) Решение о принятии или непринятии риска



4. КАК СНИЗИТЬ САНКЦИОННЫЙ РИСК: ПРИМЕРЫ

- 1) Внутренняя санкционная политика
- 2) Постоянный сотрудник по санкционным вопросам
- 3) Выработка позиции по санкциям с учетом нового законодательства
- 4) Due diligence текущих договорных отношений с учетом санкций



5. ИТ-ТЕХНОЛОГИИ В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

1) Аналитика

Визуализация данных

2) Роботизация

Имитация действий человека. Алгоритмы выполняются роботами автоматически, например, через определенные промежутки времени.

Например, рассылка информации; получение на регулярной основе данных от подразделений компании

3) Process mining

Позволяет визуализировать и реконструировать бизнес-процессы

4) Большие данные (big data)

Технология обработки больших объемов информации

5) Подписки (СПАРК и т.д.)

6) Технологии для обеспечения информационной и кибер безопасности

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

КОНТАКТЫ

Наталия Цангль



+7 (499) 418 04 04 доб.4015
+7 (903) 592 34 16



nzangl@transfin-m.ru
www.transfin-m.ru



107078, Россия, г. Москва,
ул. Маши Порываевой, д. 34