

Презентация

Система управления операционными рисками. Версия 5.0

Решение для Business Studio



Автор и разработчик: Исаев Р.А.

Эксперт по организационному развитию и управлению

Партнёр ГК «Современные технологии управления»

Подробное описание: http://www.businessstudio.ru/buy/modelshop/oper_risks5

Общее описание

- ▶ Решение «Система управления операционными рисками» (далее Решение) – это система классов (справочников), параметров, настроек, функций и отчётов, которые дополняют базовый функционал Business Studio. Разработано с помощью модуля «MetaEdit» и «Мастера отчётов».
- ▶ Решение может быть установлено (интегрировано) в любую базу данных, созданную в последней актуальной версии Business Studio, вне зависимости от объёма наполнения информацией.
- ▶ Благодаря Решению теперь организации не нужно приобретать несколько программных продуктов под разные задачи. Все задачи по управлению операционными рисками и бизнес-процессами можно успешно решать в рамках одной базы данных в Business Studio.
- ▶ Это даёт следующие выгоды и преимущества.
 - 1. Экономия денежных средств.
 - 2. Экономия времени.
 - 3. Нет необходимости синхронизировать и интегрировать разные программные продукты и базы данных.
 - 4. Системный подход. Возможность создать комплексную бизнес-модель, в которой все компоненты будут взаимосвязаны.
 - 5. Возможность по образцу (на примере) Решения создать свои новые классы, списки и параметры в «MetaEdit», отчёты в «Мастере отчётов».

Общее описание

- ▶ С помощью Решения реализуется современный подход «**процессно-ориентированный риск менеджмент**», который доказал свою эффективность на практике. Т.е. планирование, учёт и контроль операционных рисков выполняется в разрезе бизнес-процессов организации (дерево процессов). Это позволяет своевременно выявлять и устранять операционные риски, а также минимизировать (предотвратить) их в будущем.

Пользователи Решения

- ▶ Благодаря многофункциональности Решения оно будет полезно для следующих подразделений организации:
 - управление операционных рисков
 - служба качества и стандартизации
 - служба внутреннего контроля (аудита)
 - управление бизнес-процессов и методологии
 - департамент информационных технологий
 - управление стратегического и организационного развития
 - служба персонала
 - проектный офис
 - бизнес (продуктовые) подразделения
 - и другие подразделения, руководители и специалисты которых задействованы в управлении операционными рисками, оптимизации и повышении качества бизнес-процессов.
- ▶ **Решение применимо для организаций всех отраслей и сфер деятельности**
- ▶ Учитываются отдельные требования и рекомендации Базельского комитета, письма Банка России № 76-Т, международных стандартов.

Алгоритм работы и использования Решения

Этап 1. Планирование и идентификация операционных рисков

- ▶ Отдел операционных рисков разрабатывает (обновляет) реестры (справочники) типовых операционных рисков и предупреждающих действий.
- ▶ Процессные рабочие группы выявляют (идентифицируют) в своих бизнес-процессах операционные риски, которые имеют наибольшую вероятность реализации. Устанавливаются связи между реестром операционных рисков и бизнес-процессами. При необходимости информация об операционных рисках выводится на графические модели бизнес-процессов в тех участках, где возможна их реализация (появление). Для идентифицированных операционных рисков назначаются предупреждающие действия, регистрируются даты их последнего выполнения.

Алгоритм работы и использования Решения

Этап 2. Учёт, мониторинг и контроль операционных рисков

- ▶ В подразделениях организации назначаются сотрудники (Risk Officers) – ответственные за внесение всех фактов реализации операционных рисков в систему. Данные факты вносятся на постоянной основе (в разрезе процессов).
- ▶ Отдел операционных рисков (либо специально выделенный сотрудник) проверяет, сортирует факты выявленных операционных рисков, удаляет несущественные.
- ▶ Специально назначенные сотрудники регулярно выполняют предупреждающие действия (мероприятия) по минимизации операционных рисков и ставят соответствующие отметки в системе.
- ▶ Специально назначенные сотрудники выполняют проработку (корректирующие действия) по реализованным операционным рискам (фактам) и ставят соответствующие отметки в системе.
- ▶ Владелец каждого бизнес-процесса (руководитель) с помощью специальных отчётов контролирует проработку (корректирующие действия) по реализованным операционным рискам (фактам), своевременность и качество реализации предупреждающих действий для минимизации операционных рисков.
- ▶ С установленной периодичностью готовятся отчёты (фильтры с любыми параметрами и условиями) по операционным рискам всех бизнес-процессов организации для предоставления высшему руководству, аналитических и организационных работ.
- ▶ Отдел операционных рисков проводит внутренние аудиты, обеспечивает функционирование и развитие системы управления операционными рисками.

Структура Решения

1. Справочник «Операционные риски (типовые)»

- ▶ Единый каталог (реестр) всех типовых операционных рисков организации.
- ▶ Для каждого операционного риска заполняется карточка (набор параметров): уникальный номер, название, тип (категория) риска, подробное описание, полный перечень корректирующих действий по риску, нормативно-справочные документы, показатели для мониторинга риска (KRI – Key Risk Indicators).
- ▶ Примеры типовых операционных рисков организации (более 30), для некоторых заполнены карточки (детальные описания, включая корректирующие действия).
- ▶ Отчёт, выводящий карточку операционного риска в формат MS Word.
- ▶ Отчёт, выгружающий дерево (карту) операционных рисков в графический формат (MS Visio).
- ▶ Отчёт, выгружающий дерево (карту) операционных рисков в текстовый формат (MS Word).

Структура Решения

2. Справочник «Предупреждающие действия по рискам»

- ▶ Возможность создания каталога (реестра) всех предупреждающих действий (мероприятий противодействия) по операционным рискам.
- ▶ Для каждого предупреждающего действия заполняется карточка (набор параметров): уникальный номер, название, тип (категория), подробное описание, нормативно-справочные документы.
- ▶ Примеры типовых предупреждающих действий по операционным рискам (более 30), для некоторых заполнены карточки (детальные описания).
- ▶ Отчёт, выводящий карточку предупреждающего действия в формат MS Word.
- ▶ Отчёт, выгружающий дерево (карту) предупреждающих действий в графический формат (MS Visio).
- ▶ Отчёт, выгружающий дерево (карту) предупреждающих действий в текстовый формат (MS Word).

Структура Решения

3. Планирование (идентификация) операционных рисков в разрезе каждого бизнес-процесса

- ▶ Единый реестр (план) операционных рисков, идентифицированных в разрезе бизнес-процессов. Возможность привязать к каждому бизнес-процессу организации операционные риски, которые относятся именно к нему. Для операционных рисков указывается: важность, вероятность, потенциальные убытки, комментарии, предупреждающие действия (включая приоритет, периодичность, даты последней реализации, исполнителей).
- ▶ Возможность с помощью фильтра провести ранжирование (выборку) идентифицированных рисков из плана по различным параметрам (важность, вероятность, бизнес-процесс и т.д.).
- ▶ Возможность вывода на графическую модель бизнес-процесса информации по операционным рискам в тех участках, где они могут реализоваться (появиться).

4. Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков

- ▶ Возможность отслеживать своевременность (дату) и качество реализации предупреждающих действий.

Структура Решения

5. Учёт и контроль фактов реализации операционных рисков в разрезе каждого бизнес-процесса

- ▶ Единый реестр для регистрации (учёта) фактически реализованных рисков в разрезе бизнес-процессов. Заполняются следующие параметры: название риска, кто выявил риск, ответственный за устранение, дата регистрации, дата устранения, время тишины (дата-время регистрации риска минус дата-время появления события), выполненные корректирующие действия, комментарии, убытки фактические, документы.
- ▶ Возможность с помощью фильтра провести ранжирование (выборку) фактов-рисков из единого реестра по различным параметрам (кто выявил риск, дата регистрации, бизнес-процесс, убытки и т.д.).
- ▶ Для каждого бизнес-процесса автоматически формируется Отчёт «Операционные риски бизнес-процесса», который выводит всю информацию необходимую для контроля рисков.
- ▶ Для группы бизнес-процессов автоматически формируется Отчёт «Операционные риски группы бизнес-процессов» (на один уровень вниз).

Структура Решения

6. Проведение аудитов операционных рисков

- ▶ Возможность заполнения специальных чек-листов для каждого бизнес-процесса, либо подразделения. В чек-листе указывается: детальное описание, дата заполнения, ответственный, перечень требований с отметками о соблюдении / нарушении требования, комментарии. По всем требованиям указываются способы их оценки (проверки): изучение документации, опрос (интервью), наблюдение и т.д.
- ▶ Отчёт, выводящий всю информацию из чек-листа в формат MS Word.

7. Импорт (загрузка) информации в систему управления операционными рисками

- ▶ Возможность импорта информации в базовые справочники (операционные риски типовые, предупреждающие действия, операционные риски факт) из внешних файлов MS Excel. Реализуется с помощью механизма «Пакеты импорта» в Business Studio.
- ▶ Возможность автоматического импорта фактов рисков из внешних файлов (MS Excel) с заполнением справочника «Операционные риски (факт)». Система в автоматическом режиме с установленной периодичностью загружает информацию из всех файлов MS Excel выбранного каталога.

Структура Решения

8. Управление непрерывностью

- ▶ В карточках (свойствах) бизнес-процессов и процедур заполняется параметр «Критическое время восстановления после риска».
- ▶ Отчёт «Управление непрерывностью», который для группы бизнес-процессов и процедур выводит информацию об их критическом времени восстановления после реализации операционного риска.

9. Дополнительные компоненты

- ▶ Новая вкладка «Операционные риски» в главном верхнем меню Business Studio с кнопками для быстрого доступа ко всем справочникам и функциям, которые входят в состав Решения.
- ▶ Информационное наполнение справочников, которые входят в состав Решения.
- ▶ Методика управления операционными рисками, графические модели соответствующего бизнес-процесса и процедур. Содержат детальную информацию и инструкции по организации эффективного управления операционными рисками.

Установка Решения – описание технических файлов

Решение поставляется в виде следующих файлов

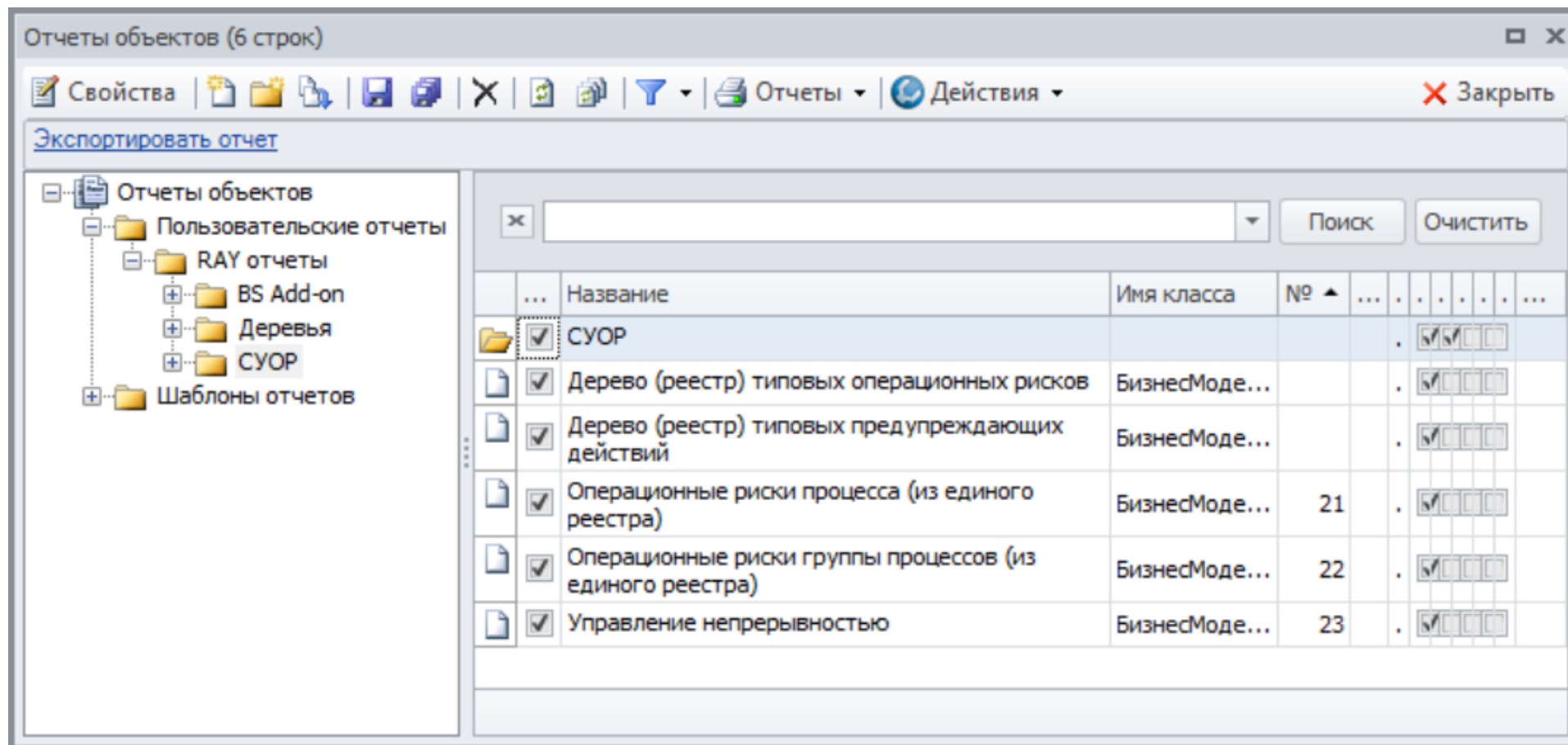
Папка «Файлы для установки»

Содержит технические файлы для установки в систему Business Studio.

- ▶ **Файлы конфигурации.** Загружаются в «MetaEdit» (см. Руководство технического специалиста Business Studio
http://www.businessstudio.ru/wiki/docs/v4/doku.php/ru/technical_manual/editor_param_class/load_metadata)
 - CRM.mdm
 - База.mdm
 - БизнесМодель.mdm
- ▶ **Файлы отчётов.** Загружаются в Business Studio с помощью функции «Верхнее меню - вкладка Главная - Импорт - XML», отображаются в списке пользовательских отчётов и в контекстном меню компонентов бизнес-модели.
 - Report-BP_oper_risk.xml
 - Report-BP_grup_oper_risk.xml
 - Report-Oper_risk_tree.xml
 - Report-Preventive_action_tree.xml
 - Report-Continuity_management.xml

Установка Решения – описание технических файлов

- ▶ Шаблоны отчётов загружаются в раздел: Отчёты – Отчёты объектов – Пользовательские отчёты – RAY отчеты – СУОР.
- ▶ Все шаблоны отчётов доступны для изменения и редактирования.



Установка Решения – описание технических файлов

- ▶ **Info.xml** – загружается в Business Studio с помощью функции «Импорт - XML» и содержит информационное наполнение справочников.
- ▶ **Menu.xml** – загружается с помощью пакета импорта «СтартовыеСправочникиБаза» и содержит новую вкладку «Операционные риски» в главном верхнем меню.
- ▶ **Import_Package.xml**. Загружается с помощью пакета «ИмпортИмпорта». Содержит 2 новых пакета импорта:
 - Операционные риски – импорт фактов (событий)
 - Предупреждающие действия – импорт
- ▶ **Папка «Шаблоны файлов для импорта»**
 - Опер_риски_факт-Импорт.xlsx – шаблон таблицы для импорта фактов операционных рисков
 - Предупреждающие_действия-Импорт.xlsx – шаблон таблицы для импорта предупреждающих действий
- ▶ **Папка «Инструкция и описание»**
 - Методика управления операционными рисками. Версия 3.0.doc
 - SUOR_5.0-List_of_changes.pdf
 - Система управления операционными рисками 5.0 - презентация.pdf
- ▶ **Папка «Примеры отчётов СУОР»**. Примеры результатов выполнения отчётов (файлы для просмотра в формате Word).

Установка Решения – инструкция

- ▶ Установка должна выполняться на сервере, на котором работает серверная часть Business Studio. Предварительно рекомендуется ознакомиться со справкой:
http://www.businessstudio.ru/wiki/docs/v4/doku.php/ru/technical_manual/editor_param_class и <http://www.businessstudio.ru/wiki/docs/v4/doku.php/ru/manual/report>.
- ▶ **Решение устанавливается только в последнюю (актуальную) версию Business Studio.**
- ▶ Сделать резервную копию (backup) базы данных, в которую будет устанавливаться Решение.
- ▶ В модуле «**MetaEdit**» выполнить следующие задачи
 - Запустить «MetaEdit» (Пуск – Программы – папка «Business Studio»)
 - В окне выбора базы данных выбрать базу данных, в которую будет установлено Решение
 - В главном окне «MetaEdit»: Файл – Загрузить из папки – Указать путь к файлам (CRM.mdm, База.mdm, БизнесМодель.mdm), Файл – Применить к базе данных (указать базу данных), нажать «ОК», должно появиться окно «Обновление успешно завершено»
 - Закрыть «MetaEdit»

Установка Решения – инструкция

- ▶ В **Business Studio** выполнить следующие задачи
 - В верхнем меню: Главная – Импорт XML – Указать файлы «Report-*.xml».
 - В верхнем меню: Главная – Импорт XML – Указать файл «Info.xml», при появлении вопроса «Продолжить импорт?» нажать «Да».
 - В верхнем меню Business Studio (вкладка Главная – Импорт – кнопка «Импорт») запустить пакет импорта «СтартовыеСправочникиБаза», в таблице импорта отметить только 4 пункта (флажка): «СБ_Меню_Категории», «СБ_Меню_Действия», «СБ_Меню», «СБ_Меню_ГруппыМеню», нажать на кнопку «Выполнить импорт», выбрать файл «Menu.xml»
 - В верхнем меню Business Studio (вкладка Главная – Импорт – кнопка «Импорт») запустить пакет импорта «ИмпортИмпорта», должны быть отмечены флажки во всех пунктах таблицы импорта, нажать на кнопку «Выполнить импорт», выбрать файл «Import_Package.xml»
- ▶ Перезагрузить Business Studio
- ▶ Проверить состав и функциональность Решения в соответствии с описанием, которое представлено на следующих слайдах
- ▶ Со всеми вопросами по функционалу Business Studio и «MetaEdit» просьба обращаться в техническую поддержку <http://www.businessstudio.ru/support/>

Обновление Решения с предыдущих версий

Установка Решения в базы данных, в которые ранее были установлены предыдущие версии – Обновление

- ▶ Сделать резервную копию (backup) базы данных
- ▶ Удалить шаблоны отчётов предыдущих версий, которые находятся по адресу «Главное меню – Отчёты – Отчёты объектов – Пользовательские отчёты»
- ▶ Удалить раздел меню «Операционные риски»: Окна – Сменить меню – Администрирование – Меню пользователя – Папка «Операционные риски».
- ▶ Удалить пакеты импорта, которые поставлялись с предыдущими версиями Решения: верхнее меню Business Studio – вкладка Главная – Импорт – кнопка «Импорт»
- ▶ Выполнить установку Решения согласно инструкции на предыдущих слайдах
 - В модуле «MetaEdit» при применении новой конфигурации к базе данных установить флажок «Объединить пользовательские данные»
 - Обращаем внимание, что возможна потеря части информации в справочниках Решения из-за различия конфигураций базы данных в разных версиях Решения
 - В случае возникновения ошибок в «MetaEdit» необходимо провести корректировку конфигурации базы данных вручную в зависимости от выдаваемых «MetaEdit» информационных сообщений.

Структура данных в «MetaEdit»

- ▶ Местонахождение справочников и списков, входящих в состав Решения
 - Путь ко всем справочникам (классам) в объектной модели «MetaEdit»:
«База.Объекты системы – База.Справочники – БизнесМодель.ГруппыАнализа».
 - Путь ко всем справочникам (классам) в объектной модели Business Studio:
«Классы – Объекты системы – Справочники – Управление».
 - Путь ко всем спискам: «Элементы списков – СпискиБизнесМоделей».

Стоимость Решения и условия обновления

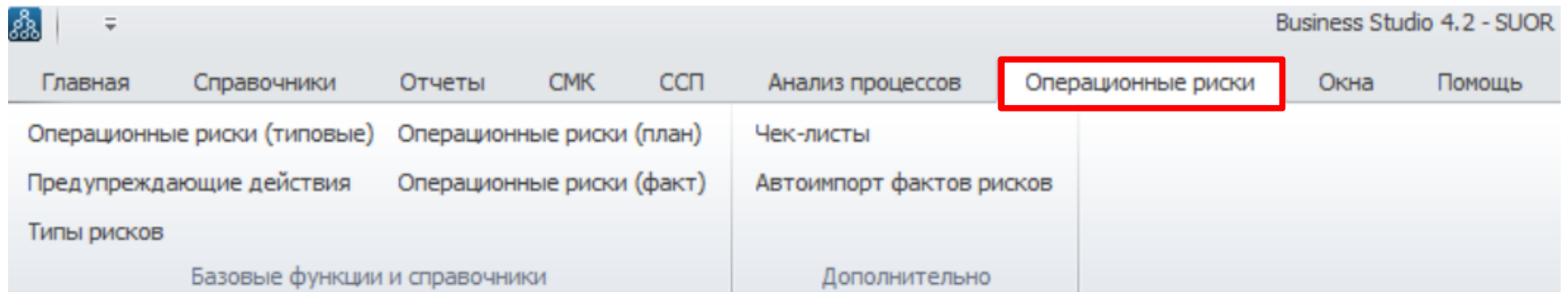
- ▶ «Система управления операционными рисками. Версия 5.0» **29 000 руб.**
- ▶ Обновление с предыдущих версий **5 800 руб.**
- ▶ Количество пользователей Решения в организации, на которую заключён договор, не ограничено. Зависит только от количества приобретённых лицензий Business Studio.
- ▶ В течение 1 года после приобретения Решения Клиент получает следующие Обновления бесплатно. Возможна доработка Решения под индивидуальные требования Клиента.
- ▶ По поводу приобретения Решения и за дополнительной информацией следует обращаться в компанию «СТУ-Софт» mail@businessstudio.ru и к автору-разработчику isaev.ra@bankiram.pro, mail@isaevroman.ru.

Основные компоненты Решения

Обращаем внимание, что в установленном Решении могут быть небольшие отличия в порядке и наполнении полей / вкладок на окнах с приведёнными далее скриншотами.

Новая вкладка в главном верхнем меню Business Studio

- ▶ Все новые справочники и функции в рамках Решения выведены на отдельную вкладку «Операционные риски».



Справочник «Операционные риски (типовые)»

Операционные риски (типовые) (12 строк)

Свойства | Отчеты | Действия | ✖ Закрыть

[Экспортировать по составу](#) [Формирование HTML-публикации](#) [Пакетное формирование отчетов](#) [Добавить отчет для экспорта](#)

Операционные риски

- Другие риски
- Риск персонала
- Риск процесса
- Риск технологий и оборудования
- Риск физического вмешательства

Название

| | |
|-------|---|
| 3 | Риск технологий и оборудования |
| 3.1. | Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка |
| 3.10. | Поломка машины инкассаторов |
| 3.11. | Неполадки в работе банкоматов (устройств самообслуживания) |
| 3.2. | Невозможность продолжения работы из-за сбоя информационной системы |
| 3.3. | Ошибки персонала при обслуживании и эксплуатации информационной системы |
| 3.4. | Риск физической утраты оборудования |
| 3.5. | Риск потери электронной информации и данных |
| 3.6. | Выход из строя каналов связи и телекоммуникаций |
| 3.7. | Риск превышения допустимой нагрузки на оборудование и системы |
| 3.8. | Риск информационной безопасности |
| 3.9. | Технические неполадки в работе информационных систем |

Карточка (параметры) операционного риска

Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка (Операционные риски (типичные))

Отчеты Действия Сохранить Закрыть

[Экспортировать по составу](#) [Формирование HTML-публикации](#) [Пакетное формирование отчетов](#)
[Добавить отчет для экспорта](#)

Номер: 3.1.

Название: Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка

Тип риска: X Риск технологий и оборудования

Корректирующие действия:

Комментарий: Детальное описание плана корректирующих действий
1. Включение резервных систем
2. Отправка в ремонт систем, вышедших из строя
3. Перераспределение нагрузки на системы
4. Информирование пользователей систем
5. Закупка новых дополнительных систем (при необходимости)

ОК Отмена

Состав Нормативно-справочные документы Показатели для мониторинга риска

Показатели для мониторинга риска

- Количество систем, для которых ведётся управление доступностью
- Общее количество инцидентов
- Количество ошибок / сбоев в информационных системах и каналах связи банка за период

Карточка (параметры) операционного риска в формате MS Word

Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка

| | |
|-------------------------|---|
| Номер | 3.1. |
| Название | Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка |
| Тип риска | Риск технологий и оборудования |
| Корректирующие действия | Детальное описание плана корректирующих действий 1. Включение резервных систем 2. Отправка в ремонт систем, вышедших из строя 3. Перераспределение нагрузки на системы 4. Информирование пользователей систем 5. Закупка новых дополнительных систем (при необходимости) |
| Комментарий | Любые сбои, поломки, из-за которых системы перестают нормально функционировать, либо полностью прекращают работу. |

Нормативно-справочные документы

| Документ | Файл |
|---|--|
| 7.1.1. Методика управления операционными рисками банка (версия 2.0) | 29.RAY.Методика операционные риски. Версия 2.0.doc |
| Положение о системной архитектуре банка | |
| Порядок ввода в эксплуатацию и замены систем и оборудования | |

Показатели для мониторинга риска

| Показатели для мониторинга риска |
|---|
| Количество систем, для которых ведётся управление доступностью |
| Общее количество инцидентов |
| Количество ошибок / сбоев в информационных системах и каналах связи банка за период |

Справочник «Предупреждающие действия по рискам»

Предупреждающие действия по рискам (13 строк)

Свойства | | | | Отчеты | Действия | Закрыть

[Экспортировать по составу](#) | [Формирование HTML-публикации](#) | [Пакетное формирование отчетов](#)
[Добавить отчет для экспорта](#)

Предупреждающие действия

- Другое
- Риск персонала
- Риск процесса
- Риск технологий и оборудования
- Риск физического вмешательства

Поиск: Поиск Очистить

| Номер | Название |
|-------|---|
| 3 | Риск технологий и оборудования |
| 3.1. | Регулярное тестирование и проверка систем и оборудования |
| 3.10. | Создание системы резервного электропитания |
| 3.11. | Оптимизация системной архитектуры банка |
| 3.12. | Обеспечение своевременных и качественных закупок оборудования |
| 3.2. | Создание резервных копий данных, хранимых в защищенном месте |
| 3.3. | Резервирование и дублирование основных банковских систем и процедур |
| 3.4. | Дублирование каналов связи для критически важных процессов и систем |
| 3.5. | Оптимизация систем компьютерной и информационной безопасности |
| 3.6. | Комплексное планирование нагрузки на информационные системы |
| 3.7. | Внедрение / оптимизация механизмов защиты и кодирования информации |

Карточка (параметры) предупреждающего действия

Регулярное тестирование и проверка систем и оборудования (Предупреждающие действия по рискам)



Отчеты Действия Сохранить Закрыть

[Экспортировать по составу](#) [Формирование HTML-публикации](#) [Пакетное формирование отчетов](#)
[Добавить отчет для экспорта](#)

Номер: 3.1.

Название: Регулярное тестирование и проверка систем и оборудования

Тип риска: X Риск технологий и оборудования

Комментарий:  
Детальное описание мероприятий

ОК Отмена

Состав Нормативно-справочные документы

| Документ | Файл |
|---|------|
| Акт по тестированию релиза | ... |
| Акты и отчёты по верификации и аудиту | ... |
| Положение о системной архитектуре банка | ... |

Планирование операционных рисков в разрезе каждого бизнес-процесса

- ▶ Единый реестр для идентификации операционных рисков в бизнес-процессах и планирования предупреждающих действий.

Операционные риски (план) (14 строк)

Свойства | Отчеты | Действия | Заккрыть

[Экспортировать по составу](#) [Формирование HTML-публикации](#) [Пакетное формирование отчетов](#) [Добавить отчет для экспорта](#)

Поиск Очистить

| | Название | Бизнес-процесс | Операционный риск | Важность | Вероятность | Убыток потенциальный... |
|----|----------|---|--------------------------------|----------|-------------|-------------------------|
| 1 | | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание... | Ошибки персонала при работе... | 5 | 0,4 | 10000 |
| 2 | | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание... | Риск несанкционированного д... | 9 | 0,8 | 30000 |
| 3 | | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание... | Риск недостаточности ресурс... | 6 | 0,5 | 10000 |
| 4 | | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание... | Риск ухода ключевого персон... | 4 | 0,2 | |
| 5 | | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание... | Риск потери электронной инф... | 7 | 0,9 | 40000 |
| 6 | | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание... | Риск выхода из строя ключев... | 5 | 0,4 | 50000 |
| 7 | | A1.2.3 Кредитование ЮЛ | Риск временных задержек в п... | 8 | 0,7 | |
| 8 | | A1.2.3 Кредитование ЮЛ | Ошибка при исполнении | 5 | 0,6 | |
| 9 | | A1.2.3 Кредитование ЮЛ | Риск выхода из строя ключев... | 3 | 0,2 | |
| 10 | | A1.2.3 Кредитование ЮЛ | Риск потери электронной инф... | 7 | 0,9 | |
| 11 | | A1.2.3 Кредитование ЮЛ | Риск нарушения требований к... | 6 | 0,5 | |
| 12 | | A1.2.3 Кредитование ЮЛ | Риск превышения полномочий | 9 | 0,9 | |
| 13 | | A1.2.3 Кредитование ЮЛ | Риск ухода ключевого персон... | 5 | 0,5 | |
| 14 | | A1.2.6 Инкассация ЮЛ | Поломка машины инкассаторов | 5 | 0,3 | |

Планирование операционных рисков в разрезе каждого бизнес-процесса

- ▶ К одному операционному риску бизнес-процесса можно привязать несколько предупреждающих действий.

1 (Операционные риски (план))

Сохранить ✕ Закрыть

Отчеты Действия

Экспортировать по составу Формирование HTML-публикации Пакетное формирование отчетов Добавить отчет для экспорта

Название: 1

Операционный риск: ✕ Ошибки персонала при обслуживании и эксплуатации информационной системы ...

Важность: 5

Вероятность: 0,4

Бизнес-процесс: ✕ А1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО) ...

Убыток потенциальный (руб.): 10 000

Комментарий:

Ответственный за устранение: ✕ Начальник управления автоматизации и банковских технологий ...

Состав Нормативно-справочные документы **Предупреждающие действия**

| Предупреждающее действие (ПД) | Приоритет (1-5) | Периодичность | Дата последней ... | Исполнитель | Комментарий |
|---|-----------------|---------------|--------------------|--------------------|-------------|
| ▶ Своевременное обучение и информирова... | 5 | 1 раз в месяц | 08.07.2015 | Специалист по о... | a |
| Оптимизация системной архитектуры ба... | 4 | | 09.07.2015 | Начальник упра... | a |
| * | | | | | a |

Применение фильтров для выборки рисков из плана

Фильтр - Операционные риски (план)

Операционные риски (план) [Выполнить] [Отмена]

Условия

| Параметр | Тип | Оператор | Значение | Не | Потомки |
|--|----------|----------|---|--------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> Связи | Нет | | | | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Бизнес-процесс | Значение | = | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание... | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Комментарий | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Состав | Нет | | | | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Вероятность | Значение | >= | 0,3 | <input type="checkbox"/> | |
| <input type="checkbox"/> Название | Нет | | | | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Важность | Значение | >= | 4 | <input type="checkbox"/> | |
| <input type="checkbox"/> Предупреждающие действия | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Нормативно-справочные документы | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Операционный риск | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Список родителей объекта | Нет | | | | |

Применение фильтров для выборки рисков из плана

Операционные риски (план), фильтр по: Бизнес-процесс, Вероятность, Важность (5 строк)

Свойства | | | | | | | **Заккрыть**

[Экспортировать по составу](#) [Формирование HTML-публикации](#) [Пакетное формирование отчетов](#) [Добавить отчет для экспорта](#)

Поиск Очистить

| | Название | Бизнес-процесс | Операционный риск | Важность | Вероятность |
|--|----------|--|---|----------|-------------|
| | 1 | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ... | Ошибки персонала при обслуживании и экс... | 5 | 0,4 |
| | 2 | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ... | Риск несанкционированного доступа к инф... | 9 | 0,8 |
| | 3 | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ... | Риск недостаточности ресурсов для выпол... | 6 | 0,5 |
| | 5 | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ... | Риск потери электронной информации и да... | 7 | 0,9 |
| | 6 | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ... | Риск выхода из строя ключевых систем и о... | 5 | 0,4 |

Отображение операционных рисков на моделях процессов

- ▶ Операционный риск указывается в свойствах (карточке) действия

A1.2.3.1.2.1 Подготовить в АБС кредитные договора и другие банковские документы по кредиту (Про... X

Отчеты Действия X Закрыть

Основное Свойства модели

Название: A1.2.3.1.2.1 Подготовить в АБС кредитные договора

Требования к срокам: 30 минут

Комментарий: X Правила оформления договоров ...

Операционный риск (для вывода на модель): X Ошибка при исполнении ...

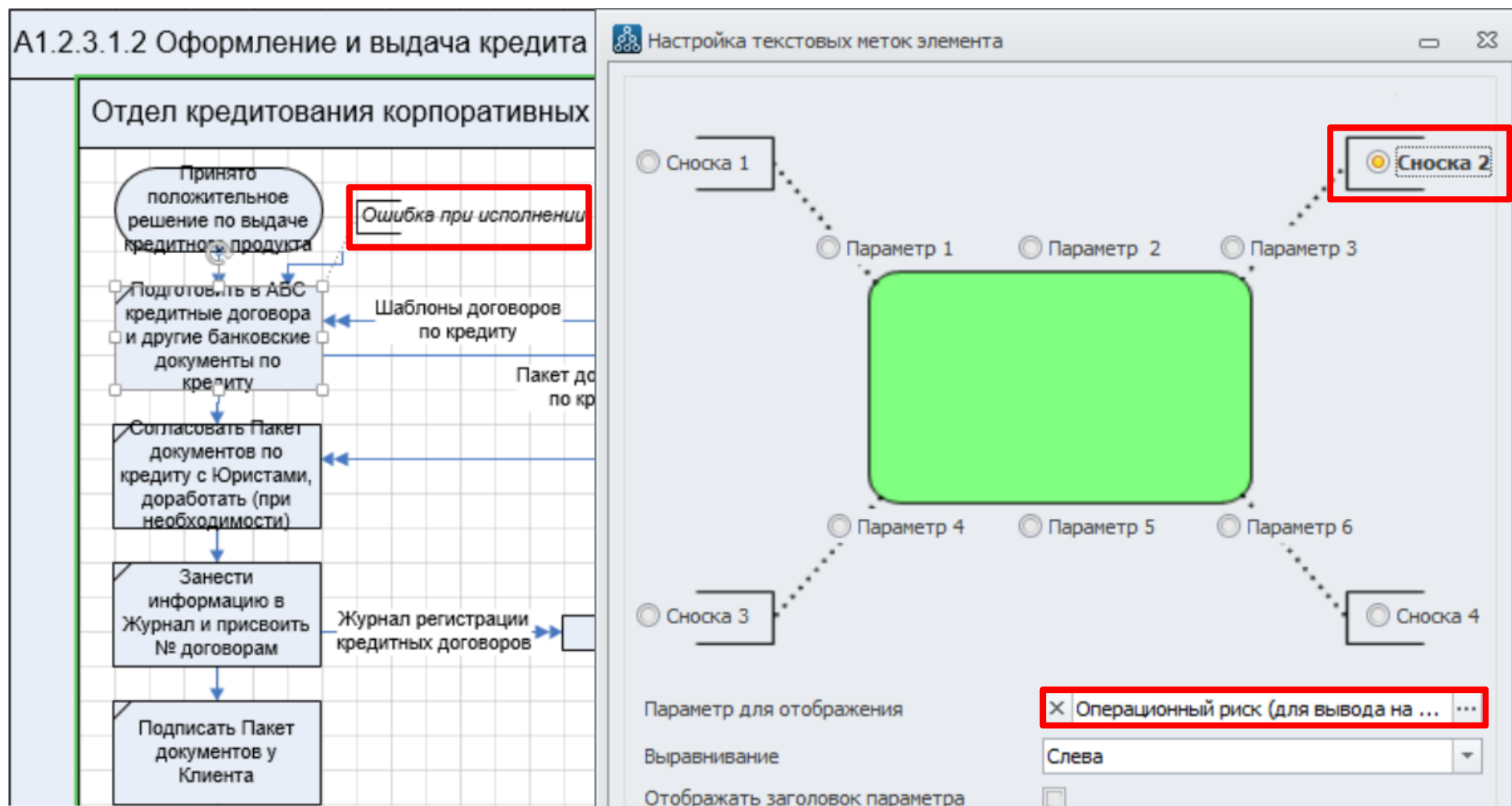
Приложение: X ...

Нормативно-справочные документы Субъекты Операции Показатели Программные пр

| Субъект | Тип связи |
|---|-----------|
| ▶ Отдел кредитования корпоративных клиентов | выполняет |
| * | |

Отображение операционных рисков на моделях процессов

- ▶ С помощью опции «Настроить показ параметров» в контекстном меню Действия операционный риск выводится в виде сноски к действию на модели.



Учёт и контроль операционных рисков в разрезе каждого бизнес-процесса

- Единый реестр для регистрации (учёта) всех фактов (событий) операционных рисков.

Операционные риски (факт) (18 строк)

Свойства | Отчеты | Действия | Заккрыть

[Экспортировать по составу](#) | [Формирование HTML-публикации](#) | [Пакетное формирование отчетов](#) | [Добавить отчет для экспорта](#)

Поиск | Очистить

| *Номер | Название | Операционный риск (типовой) | Бизнес-процесс | Дата регистрации | Дата устранения | Убытки... |
|--------|---|-------------------------------|--|------------------|-----------------|-----------|
| 1 | Поломка двух роутеров | Риск выхода из строя ключе... | A2.1 ИТ-обеспечение и связь | 15.07.2015 | 15.07.2015 | 10000 |
| 2 | Поломка двигателя автомобиля | Поломка машины инкассато... | A1.2.6 Инкассация ЮЛ | 09.07.2015 | 09.07.2015 | |
| 3 | Потеря комплекта документов | Риск в документации (оформ... | A1.2.3 Кредитование ЮЛ | 14.07.2015 | 16.07.2015 | 1000 |
| 4 | Ошибки в оформлении документов | Риск в документации (оформ... | A1.2.1.1.3.1 Открытие расчетного счет... | 08.07.2015 | 09.07.2015 | 2000 |
| 5 | Отсутствие двух специалистов для выполнения бизнес-процесса | Риск недостаточности трудо... | A1.2.3 Кредитование ЮЛ | 15.07.2015 | 16.07.2015 | |
| 6 | Попытка DoS-атаки | Риск несанкционированного ... | A1.2.7 Дистанционное банковское обл... | 06.07.2015 | 06.07.2015 | |
| 7 | Неправильное заведение информации в АБС | Ошибка при исполнении | A1.2.3 Кредитование ЮЛ | 02.07.2015 | 02.07.2015 | 20000 |
| 8 | Нарушение целостности базы данных | Риск потери электронной ин... | A2.6 Делопроизводство и документооб... | 06.07.2015 | | |
| 9 | Ошибка в начислении комиссий | Технические неполадки в ра... | A1.2.7 Дистанционное банковское обл... | 01.07.2015 | 02.07.2015 | 50000 |
| 10 | Поломка банкомата из-за сильного мороза | Неполадки в работе банком... | A2.8.1 Управление сетью банкоматов | 07.07.2015 | | |
| 11 | Отсутствие двух специалистов для выполнения бизнес-процесса | Риск недостаточности трудо... | A1.2.7 Дистанционное банковское обл... | 01.07.2015 | 02.07.2015 | |
| 12 | Поломка диска (HDD) на сервере | Риск потери электронной ин... | A1.2.7 Дистанционное банковское обл... | 23.07.2015 | | 15000 |
| 13 | Некорректное удаление данных из системы сотрудником | Ошибки персонала при обл... | A1.2.7 Дистанционное банковское обл... | 16.07.2015 | 17.07.2015 | |
| 14 | Отказ в доступе к системе в течение 10 минут | Риск превышения допустимо... | A1.2.7 Дистанционное банковское обл... | 27.07.2015 | | |
| 15 | Увеличение сроков проверки документов | Риск временных задержек в ... | A1.2.3 Кредитование ЮЛ | 14.07.2015 | | |

Учёт и контроль операционных рисков в разрезе каждого бизнес-процесса

Полочка двух роутеров (Операционные риски (факт))

Отчеты Действия Сохранить Заккрыть

[Экспортировать по составу](#) [Формирование HTML-публикации](#) [Пакетное формирование отчетов](#)
[Добавить отчет для экспорта](#)

*Номер: 1

Название: Полочка двух роутеров

Операционный риск (типовой): X Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка ...

Бизнес-процесс: X A2.1 ИТ-обеспечение и связь ...

Кто выявил: X Специалист отдела связи и телекоммуникаций ...

Ответственный за устранение: X Начальник отдела системного администрирования ...

Дата регистрации: 15.07.2015

Дата устранения: 15.07.2015

Время тишины: 1 час

Выполненные корректирующие действия: A

Комментарий: a

Убытки факт (руб.): 10 000

Состав Нормативно-справочные документы

| Документ | Файл |
|---|------|
| Запись в базе данных "Мониторинг операционных рисков" | ... |

Применение фильтров для выборки фактов-рисков

Фильтр - Операционные риски (факт)

Операционные риски - факт

Выполнить Отмена


Условия

| Параметр | Тип | Оператор | Значение | Не | Потомки |
|--|----------|----------|--|--------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> Дата устранения | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Дата регистрации | Диапазон | | 01.06.2015-01.08.2015 | <input type="checkbox"/> | |
| <input type="checkbox"/> Выполненные корректирующие действия | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Комментарий | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Название | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Номер | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Нормативно-справочные документы | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Бизнес-процесс | Значение | = | A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживани... | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| <input type="checkbox"/> Кто выявил | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Убытки (руб.) | Значение | >= | 1000 | <input type="checkbox"/> | |
| <input type="checkbox"/> Операционный риск (типовой) | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Связи | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Список родителей объекта | Нет | | | | |
| <input type="checkbox"/> Состав | Нет | | | | |

Применение фильтров для выборки фактов-рисков

- ▶ Результаты выполнения фильтра в справочнике «Операционные риски (факт)»

Операционные риски (факт), фильтр по: Дата регистрации, Бизнес-процесс, Убытки (руб.) (3 строки)

Свойства |  | Отчеты | Действия | Закрыть

[Экспортировать по составу](#) [Формирование HTML-публикации](#) [Пакетное формирование отчетов](#) [Добавить отчет для экспорта](#)

Поиск Очистить

| *Номер ▲ | Название | Операционный риск (типовой) | Бизнес-процесс | Дата регистрации | Дата устранения | Убытки (руб.) |
|----------|--|---------------------------------|------------------------------|------------------|-----------------|---------------|
| 9 | Ошибка в начислении комиссий | Технические неполадки в рабо... | A1.2.7 Дистанционное банк... | 01.07.2015 | 02.07.2015 | 50000 |
| 12 | Поломка диска (HDD) на сервере | Риск потери электронной инфо... | A1.2.7 Дистанционное банк... | 23.07.2015 | | 15000 |
| 14 | Отказ в доступе к системе в течение 10 минут | Риск превышения допустимой н... | A1.2.7 Дистанционное банк... | 27.07.2015 | | 10000 |

Отчёты по операционным рискам

A1 2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮП (ДБО)

- Добавить
- Добавить на этот уровень
- Преобразовать в
- Переименовать F2
- Вырезать Ctrl+X
- Копировать Ctrl+C
- Удалить Del
- Найти... Ctrl+F
- Переместить выше Ctrl+Up
- Переместить ниже Ctrl+Down
- Отчеты**
- Совместная работа
- Дополнительно
- Свойства Ctrl+E

Отчеты:

- Описание процесса IDEF0
- Регламент процесса IDEF0
- Описание процесса и подпроцессов
- Проверка правильности построения диаграммы SADT
- Документооборот процесса
- Дерево процессов
- Процессы модели
- Стрелки процессов SADT
- Матрица ответственности процесса
- Матрица ответственности процесса с ролями
- Глоссарий процесса
- История изменений процесса и контроль согласования
- Лист согласования бизнес-процесса / процедуры
- Владельцы и аналитики процессов (включая ФИО)
- Автоматизация всех подпроцессов, процедур, функций
- Модели всех подпроцессов
- Операционные риски процесса (из единого реестра)**
- Операционные риски группы процессов (из единого реестра)**
- Управление непрерывностью**
- Иерархическая диаграмма
- Печатать диаграмму и все вложенные

Версия: 2.0, В работе, 15.07.2015, Roman.

Отчёт «Операционные риски бизнес-процесса»

Факты (события) операционных рисков для бизнес-процесса «А1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)»

| № | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типовой, категория) | Кто выявил | Ответственный за устранение | Время тишины | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные корректирующие действия | Убытки факт (руб.) |
|----|---|---|---|-----------------------------|--------------|------------------|-----------------|--|--------------------|
| 1. | Попытка DoS-атаки | Риск несанкционированного доступа к информационным системам | Директор службы информационной безопасности | | 1 час | 06.07.2015 | 06.07.2015 | | |
| 2. | Ошибка в начислении комиссий | Технические неполадки в работе информационных систем | Начальник управления по работе с корпоративными клиентами | | 5 часов | 01.07.2015 | 02.07.2015 | Выполнение технических работ | 50000 |
| 3. | Отсутствие двух специалистов для выполнения бизнес-процесса | Риск недостаточности трудовых ресурсов для выполнения процессов | Начальник управления ДБО | | | 01.07.2015 | 02.07.2015 | Временный перевод специалистов из другого офиса банка | |
| 4. | Поломка диска (HDD) на сервере | Риск потери электронной информации и данных | Начальник отдела системного администрирования | | 1 час | 23.07.2015 | | | 15000 |
| 5. | Некорректное удаление данных из системы сотрудником | Ошибки персонала при работе с информационными системами | Начальник управления ДБО | | 1 день | 16.07.2015 | 17.07.2015 | Восстановление данных из "бэкапа" (резервной копии) за предыдущий день | |
| 6. | Отказ в доступе к системе в течение 10 минут | Риск превышения допустимой нагрузки на оборудование и системы | Начальник управления операционных рисков | | | 27.07.2015 | | | 10000 |

Отчёт «Операционные риски бизнес-процесса»

Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков в бизнес-процессе
«А1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)»

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Периодичность | Дата последней реализации ПД | Исполнитель ПД | Комментарий |
|---|--|--------------------|----------------|------------------------------|---|-------------|
| Ошибки персонала при работе с информационными системами | Своевременное обучение и информирование персонала | 5 | 1 раз в месяц | 08.07.2015 | Специалист по обучению и развитию персонала | |
| | Оптимизация системной архитектуры банка | 4 | | 09.07.2015 | Начальник управления банковских технологий | |
| Риск несанкционированного доступа к информационным системам | Оптимизация систем компьютерной и информационной безопасности | 5 | | 23.07.2015 | Директор службы информационной безопасности | |
| | Внедрение / оптимизация механизмов защиты и кодирования информации | 4 | | | Директор службы информационной безопасности | |
| Риск недостаточности ресурсов для выполнения процесса | Создание дополнительных аппаратных ресурсов | 5 | | | Начальник отдела системного администрирования | |
| | Контроль своевременных и качественных закупок оборудования | 4 | 1 раз в месяц | 23.07.2015 | Начальник административно-хозяйственного управления | |
| Риск ухода ключевого персонала | Организация взаимозаменяемости персонала | 4 | | | Начальник управления по работе с корпоративными клиентами | |
| | Создание и оптимизация систем мотивации персонала | 5 | | 29.07.2015 | Начальник отдела организационного развития и методологии HR | |
| Риск потери электронной информации и данных | Создание резервных копий данных, хранимых в защищенном месте | 4 | 1 раз в день | | Директор службы информационной безопасности | |
| | Регулярное тестирование и проверка систем и оборудования | 3 | 1 раз в неделю | 28.07.2015 | Начальник отдела системного администрирования | |
| Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка | Регулярное тестирование и проверка систем и оборудования | 3 | 1 раз в неделю | 31.07.2015 | Начальник отдела системного администрирования | |
| | Комплексное планирование нагрузки на информационные системы | 4 | | 16.07.2015 | Начальник отдела системного администрирования | |
| | Резервирование и дублирование основных банковских систем | 5 | | | Начальник управления банковских технологий | |

Отчёт «Операционные риски группы процессов»

Операционные риски для группы процессов / процесса «А1.2 Обслуживание юридических лиц»

Процесс / процедура «А1.2.1 Расчётно-кассовое обслуживание ЮЛ»

Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типолог, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные характеризующие действие | Убытки (руб.) |
|-------|------------------------------------|--|------------|------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------|
| | | | | | | | |

Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнить ПД | Комментарий |
|-------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------|-------------|
| | | | | | |

Процесс / процедура «А1.2.2 Привлечение денежных средств ЮЛ»

Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типолог, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные характеризующие действие | Убытки (руб.) |
|-------|------------------------------------|--|------------|------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------|
| | | | | | | | |

Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнить ПД | Комментарий |
|-------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------|-------------|
| | | | | | |

Процесс / процедура «А1.2.3 Кредитование ЮЛ»

Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типолог, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные характеризующие действие | Убытки (руб.) |
|-------|------------------------------------|---|--|------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------|
| 3 | Потеря целостности документов | Риск в документообороте (формальное, правовое, фактическое) | Начальник управления корпоративного кредитования | 14.07.2015 | 16.07.2015 | Потерянные оформленные документы | 1000 |

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнить ПД | Комментарий |
|---|-------------------------------|--------------------|---|--------------|-------------|
| Анализ и мониторинг условий кредитования и своевременных платежей в кредитные банки | 3 | 29.07.2015 | Начальник управления корпоративного кредитования | | |
| Риск превышения процентной | 5 | 30.07.2015 | Начальник управления стратегических и кредитно-финансового развития | | |
| Риск выбора некачественного персонала | 5 | 30.07.2015 | Начальник отдела подбора персонала | | |
| Организация обслуживания клиентов персонала | 4 | 30.07.2015 | Начальник управления корпоративного кредитования | | |

Процесс / процедура «А1.2.4 Услуги с пластиковыми картами ЮЛ»

Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типолог, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные характеризующие действие | Убытки (руб.) |
|-------|------------------------------------|--|------------|------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------|
| | | | | | | | |

Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнить ПД | Комментарий |
|-------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------|-------------|
| | | | | | |

Процесс / процедура «А1.2.5 Индивидуальные банковские сейфы ЮЛ (ИБС)»

Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типолог, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные характеризующие действие | Убытки (руб.) |
|-------|------------------------------------|--|------------|------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------|
| | | | | | | | |

Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнить ПД | Комментарий |
|-------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------|-------------|
| | | | | | |

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типолог, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные характеризующие действие | Убытки (руб.) |
|-------|--|---|--|------------------|-----------------|---|---------------|
| 6 | Отсутствие двух экземпляров для выписки в бизнес-группы | Риск недостаточности требуемых документов для выписки в бизнес-группы | Начальник управления корпоративного кредитования | 15.07.2015 | 16.07.2015 | Исполнение назначенных функций другим специалистом | |
| 7 | Некорректные записи информации в АБС | Ошибки при использовании | Начальник управления корпоративного кредитования | 02.07.2015 | 02.07.2015 | Исправление ошибок | 20000 |
| 15 | Исключение прав доступа документов | Риск критических записей в герондос | Начальник финансового отдела | 14.07.2015 | | | |
| 16 | Получение документов от имени Банка без согласования | Риск превышения полномочий | Директор кредитного департамента | 22.07.2015 | 23.07.2015 | Согласование документов и создание карты полномочий | |
| 17 | Сотрудники не обучены по использованию и кредитным процессам | Риск неадекватности персонала | Начальник управления операционных рисков | 26.07.2015 | | | |
| 18 | Отказ фронт-офисной системы | Риск выхода из строя основных систем и оборудования банка | Начальник управления корпоративного кредитования | 27.07.2015 | 29.07.2015 | | 30000 |

Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков

| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнить ПД | Комментарий |
|---|---|--------------------|---------------------------------------|--|-------------|
| Риск критических записей в герондос | Анализировать ошибки критических записей и своевременно вносить изменения в базу данных | 5 | | Начальник управления бизнес-процессов | |
| Создание / обновление системы записей в кредитной базе | 4 | 23.07.2015 | Начальник управления бизнес-процессов | | |
| Ошибки при копировании | Создание резервных копий и восстановление информации | 4 | 03.08.2015 | Начальник отдела обучения и развития персонала | |
| Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка | Дублирование данных систем для критически важных процессов и систем | 5 | 03.08.2015 | Начальник отдела связи и телекоммуникаций | |
| Риск потери информации | Резервирование и дублирование основных баз данных | 4 | | Начальник управления бизнес-процессов | |
| Риск потери информации | Создание резервных копий данных, архивных и записей в кредитной базе | 4 | 22.07.2015 | Начальник отдела системного администрирования | |
| Риск нарушения графика работы клиентов | Создание / обновление информации | 4 | | Начальник управления бизнес-процессов | |

Процесс / процедура «А1.2.6 Инкассация ЮЛ»

Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типолог, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные характеризующие действие | Убытки (руб.) |
|-------|------------------------------------|--|-----------------------------|------------------|-----------------|--------------------------------------|---------------|
| 2 | Потеря денег при вывозе | Потеря денежных средств | Начальник службы инкассации | 09.07.2015 | 09.07.2015 | Замена автомата | |

Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков

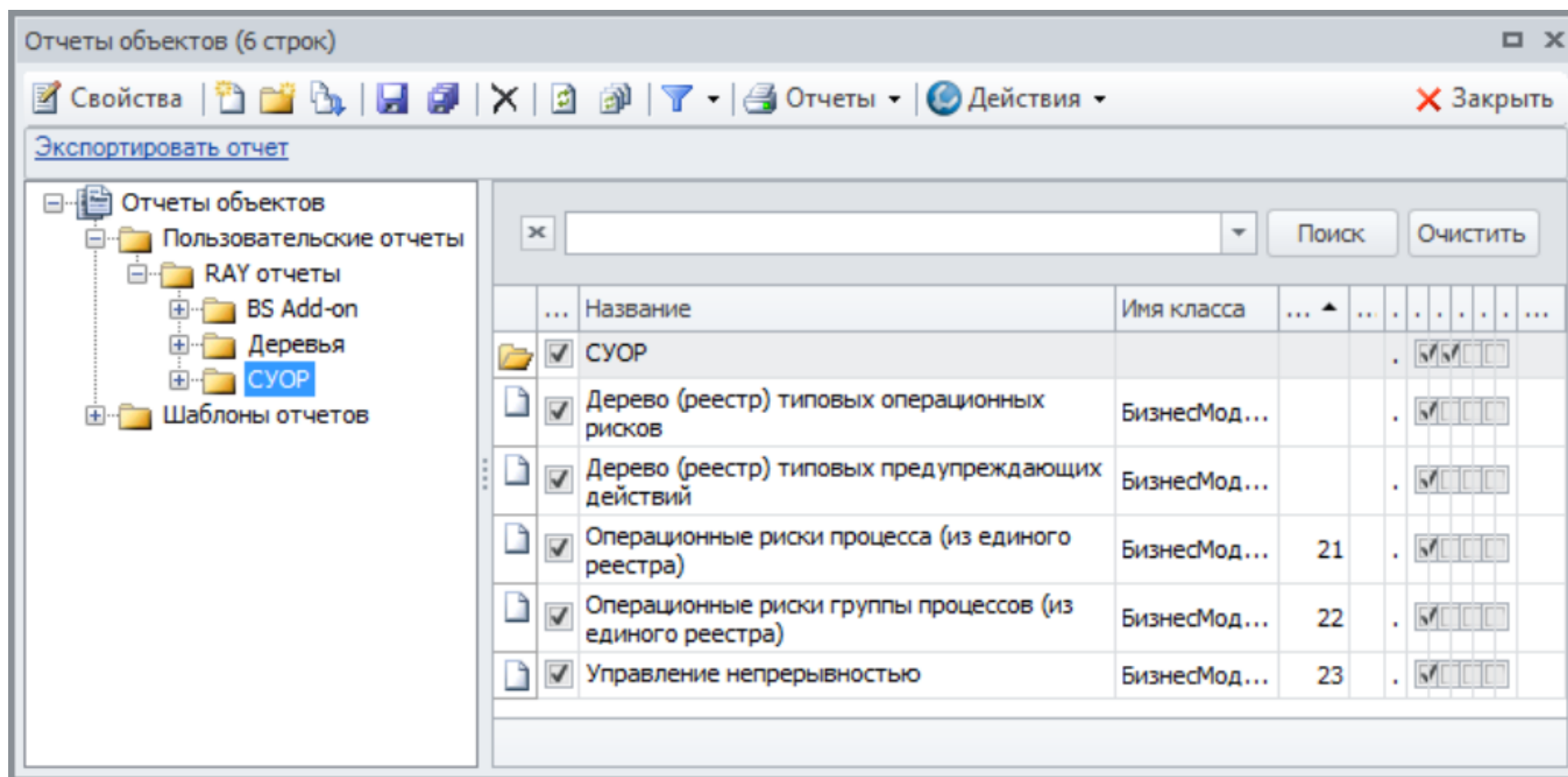
| Операционный риск | Предупреждающие действия (ПД) | Приоритет ПД (1-5) | Дата последней реализации ПД | Исполнить ПД | Комментарий |
|--------------------------|-------------------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------|
| Потеря машины инкассации | Анализировать причины возникновения | 5 | 29.07.2015 | Начальник транспортного отдела | |

Процесс / процедура «А1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)»

Факты (события) операционных рисков

| Номер | Факт (событие) операционного риска | Операционный риск (типолог, категория) | Кто выявил | Дата регистрации | Дата устранения | Выполненные характеризующие действие | Убытки (руб.) |
|-------|---|---|---|------------------|-----------------|---|---------------|
| 8 | Потеря ДБО-клиента | Риск неадекватности персонала | Директор службы информационных систем | 06.07.2015 | 06.07.2015 | | |
| 9 | Ошибки в некорректном вводе информации | Ошибки при вводе информации в систему | Начальник управления персоналом | 01.07.2015 | 02.07.2015 | Исполнение технических работ | 50000 |
| 11 | Отсутствие двух экземпляров для выписки в бизнес-группы | Риск недостаточности требуемых документов для выписки в бизнес-группы | Начальник управления ДБО | 01.07.2015 | 02.07.2015 | Исполнение функций специалистом из другого отдела банка | |
| 12 | Потеря данных (ДБО) на сервере | Риск потери информации и данных | Начальник отдела системного администрирования | 23.07.2015 | | | 10000 |
| 13 | Некорректное удаление данных из системы | Ошибки персонала при работе с информационными системами | Начальник управления ДБО | 16.07.2015 | 17.07.2015 | Восстановление данных из "бэкапа" (дублирование копии за предыдущий день) | |
| 14 | Отказ в доступе к системе и сервису ДБО | Риск превышения возможностей сервера на обслуживание клиентов | Начальник управления операционных рисков | 27.07.2015 | | | 10000 |

Отчёты по операционным рискам



Возможность проведения аудитов операционных рисков

Аудит по операционным рискам (Аудиты)

Отчеты Действия Сохранить Заккрыть

[Разослать результаты аудита](#)

Номер: 2

Название: Аудит по операционным рискам

Цель аудита: × Проверка исполнения предупреждающих действий. ...

Приказ: × Приказ №4 от 16.01.2014 ...

Дата начала аудита план: 20.01.2014

Дата начала аудита факт: 20.01.2014

Дата окончания аудита план: 31.01.2014

Дата окончания аудита факт: 31.01.2014

Область распространения аудита: × Внутренний ...

Тип планирования аудита: × Очередной ...

Проверяемая организационная единица: × Банк ...

Ответственный от подразделения: × Директор по риск-менеджменту ...

Руководитель аудита: × Директор по риск-менеджменту ...

Статус аудита: × Запланированный

Объекты аудита Аудиторы Список рассылки

| Объект | Комментарий |
|--------------------------|-------------|
| А0 Бизнес-процессы Банка | |
| ▶ Операционный риск | |
| * | |

Новое сообщение Свойства сообщения

| Номер сообщения | Дата | Описание |
|-----------------|------------|--|
| ▶ 9 | 21.01.2014 | Не выполняется мониторинг загруженности мощностей |
| 8 | 21.01.2014 | Не выполняется резервное копирование данных для систем А |

Возможность проведения аудитов операционных рисков

Сообщение о несоответствии №9 от 21.01.2014 по объекту 'Операционный риск' (Сообщения о несоответствиях)

Отчеты Действия ✖ Закрыть

Номер сообщения: 9

Дата: 21.01.2014

Объект: ✖ Риск превышения допустимой нагрузки на оборудование и системы ...

Описание: ✖ Не выполняется мониторинг загруженности мощностей ...

Источник несоответствия: ✖ Аудит по операционным рискам ...

Значимость несоответствия: ✖ Значительное

Необходимость оперативных мероприятий: ☒

Необходимость устранения: ☒

Ответственное подразделение: ✖ Управление системного администрирования ...

....

Мероприятия

| | Описание | Тип действия | Планируемая... | Фактически... | Ответственн... | Ответственный за ... | Статус |
|---|---------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|----------------------|----------|
| ▶ | Провести мониторинг | Корректирующее | 21.01.2014 | 21.01.2014 | Директор деп... | Директор по риск-... | В работе |
| ✱ | | | | | | | |

Чек-лист аудита бизнес-процесса


Чек-лист аудита бизнес-процесса "ДБО" (Чек-листы)

Сохранить ✕ Заккрыть

Отчеты Действия

Экспортировать по составу Формирование HTML-публикации Пакетное формирование отчетов Добавить отчет для экспорта

Название: Чек-лист аудита бизнес-процесса "ДБО"

Комментарий: 

Дата заполнения: 12.03.2015

Ответственный: X Директор департамента бизнес-архитектуры

Состав Нормативно-справочные документы **Требования**

| Требование | Отметка | Комментарий |
|--|-------------------------------------|--|
| ► Стратегия бизнес-процесса (желательно стратегические и счётные карты по BSC) | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| Полнота (достаточность) нормативных документов и регламентов по процессу | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| Полнота (достаточность) форм документов по процессу | <input type="checkbox"/> | Отсутствуют следующие документы ____ |
| Наличие графических моделей процесса | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| Актуальность и непротиворечивость всей документации и моделей | <input type="checkbox"/> | Следующие модели не актуальны (устарели... |
| Наличие доступа к документации процесса (электронной базе знаний) с рабочи... | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| Соответствие печатных документов их электронными версиям | <input type="checkbox"/> | Есть несоответствия |
| Соответствие процесса требованиям выбранных стандартов качества (ISO 900... | <input checked="" type="checkbox"/> | |
| Соответствие процесса требованиям регулирующих органов | <input type="checkbox"/> | |
| * | <input type="checkbox"/> | |

Отчёт по результатам заполнения чек-листа

Чек-лист аудита бизнес-процесса "ДБО"

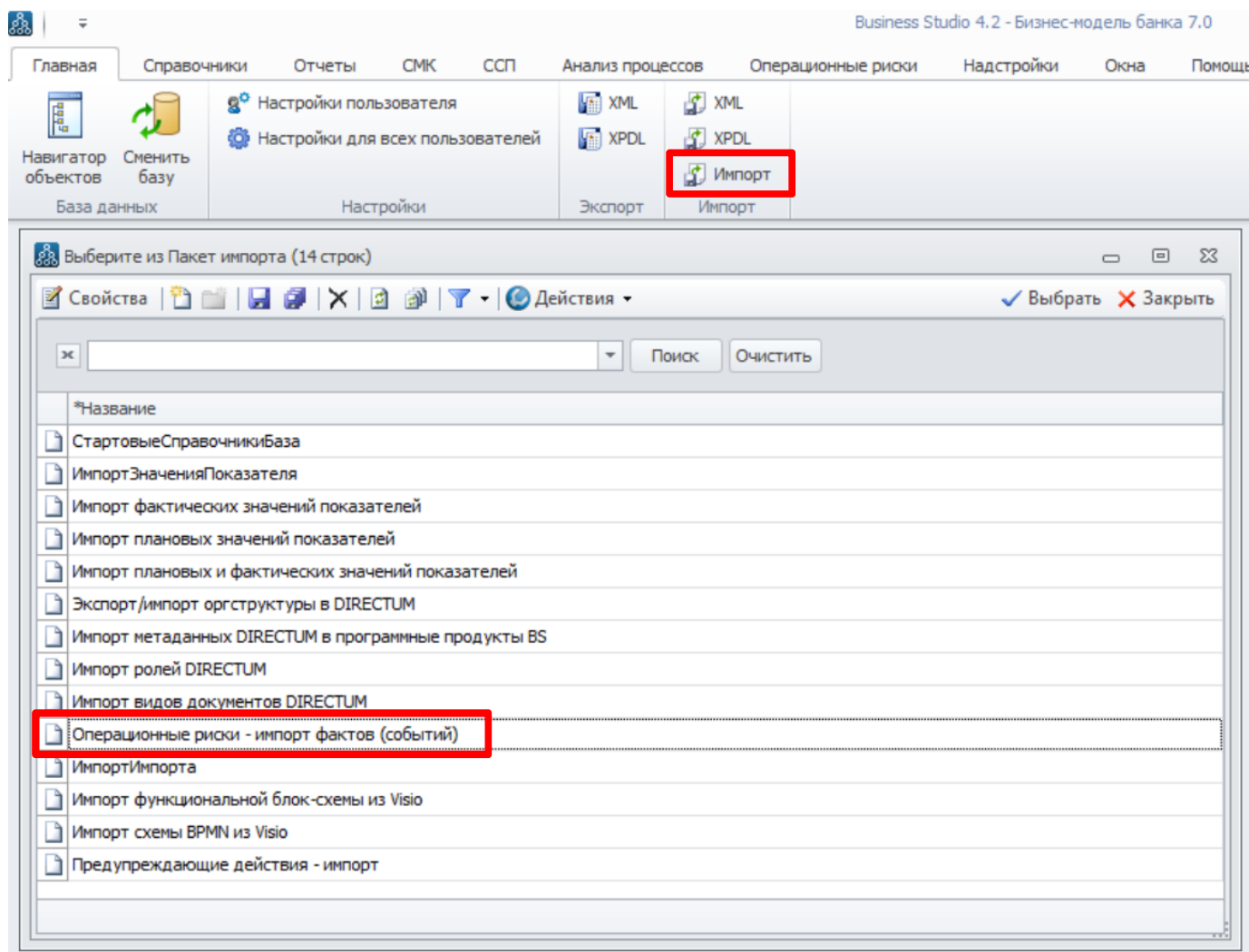
| | |
|-----------------|---|
| Название | Чек-лист аудита бизнес-процесса "ДБО" |
| Комментарий | Чек-лист заполнялся при аудите бизнес-процессов банка |
| Дата заполнения | 12.03.2015 |
| Ответственный | Директор департамента бизнес-архитектуры |

Требования

| Требование | Отметка | Комментарий |
|--|---------|--|
| Стратегия бизнес-процесса (желательно стратегические и счётные карты по BSC) | Да | |
| Полнота (достаточность) нормативных документов и регламентов по процессу | Да | |
| Полнота (достаточность) форм документов по процессу | Нет | Отсутствуют следующие документы ____ |
| Наличие графических моделей процесса | Да | |
| Актуальность и непротиворечивость всей документации и моделей | Нет | Следующие модели не актуальны (устарели) _____ |
| Наличие доступа к документации процесса (электронной базе знаний) с рабочих мест сотрудников | Да | |
| Соответствие печатных документов их электронными версиям | Нет | Есть несоответствия |
| Соответствие процесса требованиям выбранных стандартов качества (ISO 9000, APB и др.) | Да | |
| Соответствие процесса требованиям регулирующих органов | Нет | |

Импорт фактов (событий) операционных рисков

- ▶ Выполняется из внешних файлов формата Excel (шаблоны находятся в папке «Шаблоны файлов для импорта» в составе Решения). Автоматически заполняется справочник «Операционные риски (факт)».



Импорт фактов (событий) операционных рисков

Выполнение импорта

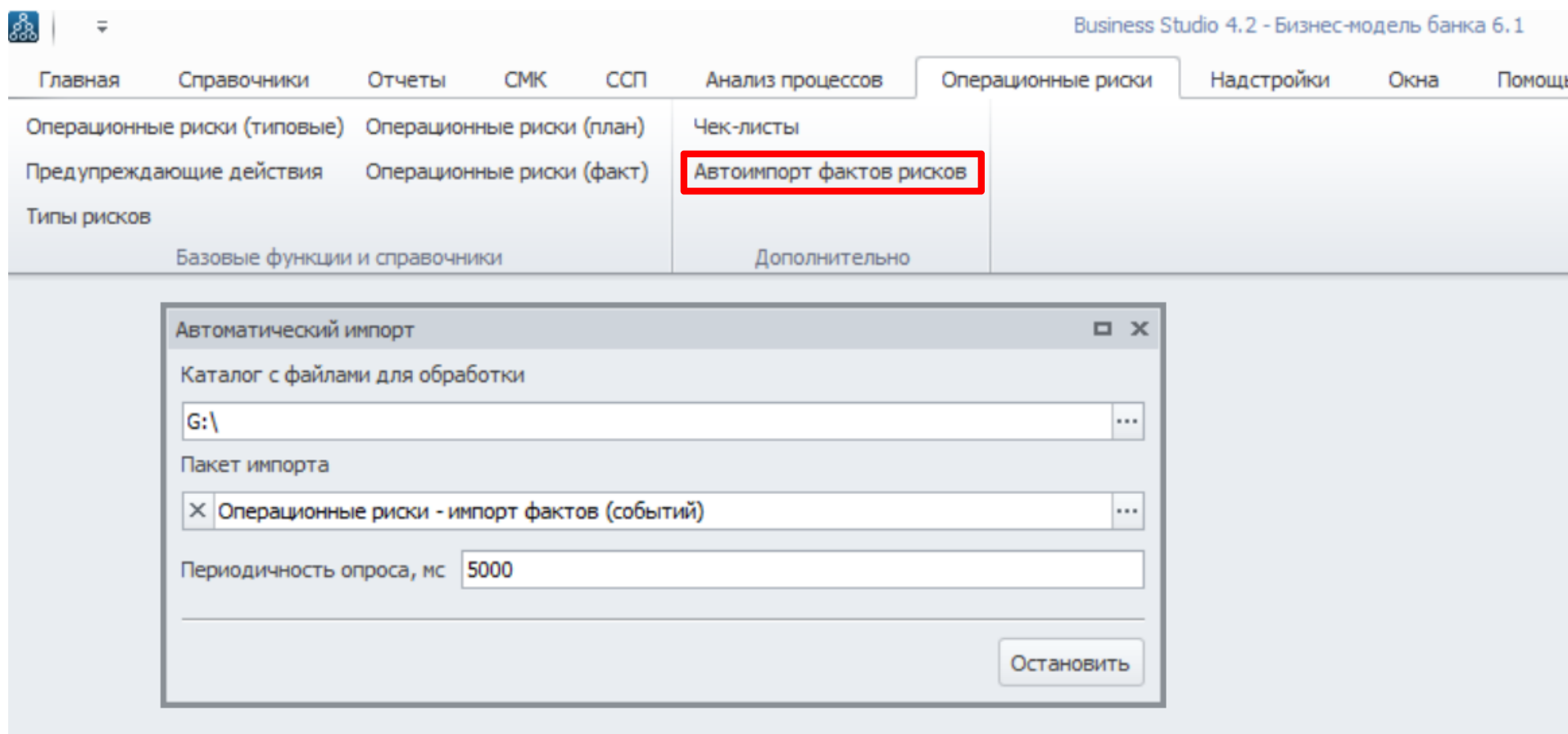
Пакет импорта × Операционные риски - импорт фактов (событий) ...

| | № | Внешний класс | Класс | Активен | Ошибки критические | Состояние этапа |
|---|---|---------------|-----------------------------|-------------------------------------|--------------------|-----------------|
| ▶ | 1 | ТаблицаРисков | БизнесМодель.usr_Риски_факт | <input checked="" type="checkbox"/> | | Не выполнялся |

☒ Проверка уникальности при первом запуске

Импорт фактов (событий) операционных рисков - автоматический

- ▶ Главное меню Business Studio – вкладка «Операционные риски» – Автоимпорт фактов рисков. Выбрать каталог с файлами для загрузки и пакет импорта «Операционные риски - импорт фактов (событий)», задать периодичность.
- ▶ Business Studio будет автоматически загружать информацию из файлов указанного каталога с заданной периодичностью.



Управление непрерывностью

- ▶ Параметр «Критическое время восстановления после риска» в карточке (свойствах) бизнес-процессов и процедур

А1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО) (Процессы)

Сохранить Закреть

Контроллинг Свойства модели

Основные

Параметры ФСА

Название: А1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)

Требования к срокам: Прописываются в нижележащих процедурах и функциях

Комментарий: X ...

Критическое время восстановления после риска: до 4 часов

Операционный риск (для вывода на модель):
до 4 часов
до 8 часов
до 24 часов
до 7 дней
до 30 дней

Приложение:

Показатели Программные продукты Операции Статусы процесса Глоссарий Полномочия

| Программный продукт | Тип связи |
|--------------------------------|--------------|
| S1.2 Система ДБО "Клиент-Банк" | поддерживает |
| ▶ S1.1 АБС "Bank" | поддерживает |
| * | |

Управление непрерывностью

► Отчёт

Отчёт «Управление непрерывностью»

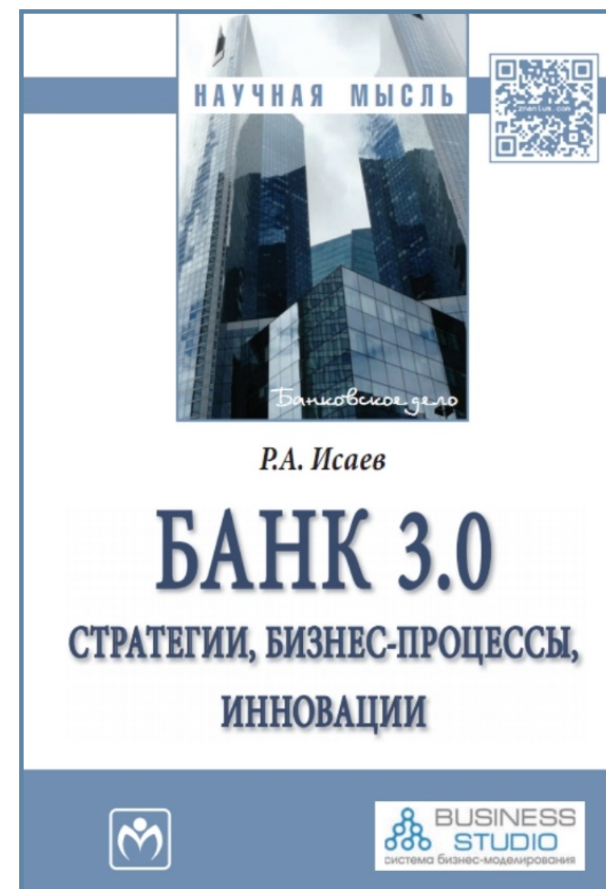
Бизнес-процесс (группа процессов) «А1.2 Обслуживание юридических лиц»

| Бизнес-процесс / процедура / функция | Критическое время восстановления после риска |
|---|--|
| А1.2.1 Расчетно-кассовое обслуживание ЮЛ | до 4 часов |
| А1.2.2 Привлечение денежных средств ЮЛ | до 8 часов |
| А1.2.3 Кредитование ЮЛ | до 24 часов |
| А1.2.4 Услуги с пластиковыми картами ЮЛ | до 4 часов |
| А1.2.5 Индивидуальные банковские сейфы ЮЛ (ИБС) | до 7 дней |
| А1.2.6 Инкассация ЮЛ | до 24 часов |
| А1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО) | до 4 часов |
| А1.2.8 Депозитарная деятельность и ценные бумаги | до 24 часов |
| А1.2.9 Пакеты услуг ЮЛ | до 8 часов |
| А1.2.10 Клиентский сервис ЮЛ (работа с клиентами и продажи) | до 4 часов |

Рекомендуемая литература и Интернет-ресурсы

- ▶ [1] Комплексная типовая бизнес-модель банка (финансовой организации). Версия 7.0. [Электронный ресурс]
http://www.businessstudio.ru/buy/modelshop/nm_bank7
- ▶ [2] Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг (в двух томах). – М.: ИНФРА-М, 2015.
- ▶ [3] Исаев Р.А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии. – М.: ИНФРА-М, 2015.
- ▶ [4] Исаев Р.А. Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации. – М.: ИНФРА-М, 2016.
- ▶ [5] Информационно-практический портал для банковских аналитиков, методологов и технологов <http://www.bankiram.pro>
- ▶ [6] Система бизнес-моделирования Business Studio
<http://www.businessstudio.ru>
- ▶ [7] Многофункциональное дополнение (add-on) для Business Studio
<http://www.businessstudio.ru/buy/modelshop/bs-add-on/>

Книги



Семинары

- ▶ Приглашаем посетить авторские семинары, которые посвящены большинству тем из области банковского менеджмента и бизнес-инжиниринга. На них вы сможете получить самую актуальную информацию, узнать о новых разработках и практических решениях автора, задать все интересующие вопросы и получить индивидуальную консультацию.

Темы семинаров

- ▶ 1. Разработка и реализация стратегии и сбалансированной системы показателей в банке
- ▶ 2. Бизнес-процессы в банке: описание, оптимизация, регламентация и управление
- ▶ 3. Система менеджмента качества в банке: улучшение обслуживания, бизнес-процессов и продуктов
- ▶ 4. Бизнес-моделирование в Microsoft Visio: от стратегии к бизнес-процессам и качеству
- ▶ 5. Тайм-менеджмент: современные методики и решения по управлению временем, практикум в MS Outlook
- ▶ 6. Business Studio для финансовых организаций: профессиональное организационное развитие и управление

Информация об авторе

► Исаев Р.А.

Эксперт по организационному развитию и управлению.

Партнёр ГК «Современные технологии управления».

Член Координационного комитета Ассоциации Российских Банков по стандартам качества банковской деятельности.

Автор книг «Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг», «Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии», «Банк 3.0: стратегии, бизнес-процессы, инновации».

Автор и разработчик электронных информационно-практических решений, которые на протяжении многих лет активно внедряются и используются в банках России и СНГ.

- Комплексная типовая бизнес-модель банка (финансовой организации)
- Типовая система менеджмента качества банка

Автор и ведущий семинаров-практикумов.

Руководитель проектов организационно-корпоративного развития.

www.isaevroman.ru