

Risk Manager: система управления операционными рисками

Дополнительный модуль для Business Studio



Автор и разработчик: Исаев Р.А.

Эксперт по организационному развитию и управлению

Партнёр ГК «Современные технологии управления»

https://www.businessstudio.ru/buy/models/model/sistema_upravleniya_operatsionnymi_riskami/

Общее описание

- ▶ **«Risk Manager: система управления операционными рисками»** (далее Система) реализует современный подход «процессно-ориентированный риск менеджмент», который доказал свою эффективность на практике. Т.е. планирование (идентификация), предупреждение (минимизация), учёт и контроль операционных рисков выполняется в разрезе бизнес-процессов организации (дерево процессов) в рамках единой платформы.
- ▶ Также в поставку Системы входят информационные материалы и документы, необходимые для работы департамента операционных рисков и выполнения всех соответствующих процедур и задач.
- ▶ С технической точки зрения Система является дополнительным модулем для программного продукта Business Studio и представляет собой набор классов (справочников), параметров, настроек, функций и шаблонов отчётов, которые разработаны с помощью модулей «MetaEdit» и «Мастер отчётов». Система может быть установлена (интегрирована) в любую базу данных, созданную в актуальной версии Business Studio, вне зависимости от объёма наполнения информацией.

Общее описание

Благодаря Системе можно решить следующие практические задачи

- ▶ 1. Оптимизировать работу департамента операционных рисков.
- ▶ 2. Оптимизировать процессы и процедуры по управлению операционными рисками, улучшить соответствующие показатели KPI.
- ▶ 3. Повысить эффективность взаимодействия подразделений организации в рамках управления операционными рисками.
- ▶ 4. Внедрить инновационные разработки и успешные практики в данной области.
- ▶ 5. Детально и своевременно идентифицировать (выявлять) возможные операционные риски в бизнес-процессах.
- ▶ 6. Планировать, выполнять и контролировать все необходимые мероприятия (задачи) для минимизации и предотвращения операционных рисков.
- ▶ 7. Своевременно устранять реализовавшиеся операционные риски. Минимизировать финансовые убытки, потери, претензии клиентов.
- ▶ 8. Анализировать причины реализации (появления) операционных рисков, выбирать оптимальные управленческие решения.

Пользователи

Система предназначена для следующих подразделений организации

- ▶ департамент (управление) операционных рисков
- ▶ служба качества и стандартизации
- ▶ служба внутреннего контроля (аудита)
- ▶ управление бизнес-процессов и методологии
- ▶ департамент информационных технологий
- ▶ управление стратегического и организационного развития
- ▶ проектный офис
- ▶ подразделения, руководители и специалисты которых задействованы в управлении операционными рисками, оптимизации и повышении качества бизнес-процессов

Функционал и структура данных

1. Базовые функции

1.1. Справочник «Операционные риски (типовые)»

- Единый каталог (реестр) всех возможных операционных рисков организации.
- Для каждого операционного риска заполняются свойства (карточка или набор параметров): уникальный номер, название, тип (категория) риска, подробное описание, полный перечень корректирующих действий для случаев реализации риска, нормативно-справочные документы.
- Примеры типовых операционных рисков организации (более 30), для некоторых заполнены карточки (включая детальные описания и корректирующие действия).
- Стандартный отчёт выводит карточку операционного риска в файл MS Word.
- Шаблон отчёта «Статистика по операционному риску» выводит плановую информацию по возможным рискам в разрезе бизнес-процессов и фактическую информацию по реализовавшимся рискам.
- Шаблон отчёта «Дерево (реестр) типовых операционных рисков» выводит дерево (иерархический список) операционных рисков в текстовый формат (MS Word).
- Отчёт «Иерархическая диаграмма» выводит дерево (иерархическую схему) операционных рисков в графический формат (MS Visio).

Функционал и структура данных

1.2. Справочник «Предупреждающие действия по рискам»

- Единый каталог (реестр) всех предупреждающих действий (мероприятий по предотвращению операционных рисков).
- Для каждого предупреждающего действия заполняются свойства (карточка или 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).
- Стандартный отчёт выводит карточку предупреждающего действия в файл MS Word.
- Шаблон отчёта «Дерево (реестр) типовых предупреждающих действий» выводит дерево (иерархический список) предупреждающих действий в текстовый формат (MS Word).
- Отчёт «Иерархическая диаграмма» выводит дерево (иерархическую схему) предупреждающих действий в графический формат (MS Visio).

Функционал и структура данных

1.3. Планирование (идентификация) операционных рисков для бизнес-процессов

- Единый реестр (план) возможных операционных рисков, идентифицированных в разрезе бизнес-процессов.
- Возможность с помощью фильтра провести выборку и сортировку идентифицированных рисков по различным параметрам: бизнес-процесс, убыток потенциальный, важность, вероятность и т.д.
- Для каждого возможного (идентифицированного) операционного риска указывается: название, ссылка на типовой операционный риск, бизнес-процесс и программный продукт / ИТ-система (локализация риска), ответственный за предотвращение, детальное описание, убыток потенциальный, важность (0-10), вероятность (0-1), предупреждающие действия, показатели для мониторинга риска (KRI – Key Risk Indicators).
- Для каждого предупреждающего действия по идентифицированному риску указывается: приоритет (1-5), периодичность, дата последней реализации, исполнитель, комментарий.
- Стандартный отчёт выводит свойства (карточку) идентифицированного риска в файл MS Word.
- Статический шаблон отчёта «Анализ всех возможных операционных рисков и статистика» выводит в файл MS Excel информацию по всем идентифицированным рискам, автоматически рассчитываются индексы рисков. Возможность выполнить сортировку рисков по индексам для выявления самых критичных возможных рисков в процессах (у которых максимальные: убыток потенциальный, важность, вероятность).

Функционал и структура данных

1.4. Планирование (идентификация) операционных рисков для процедур и действий (функций)

- Для действий (функций) в рамках графических моделей процедур указываются возможные операционные риски, которые могут реализоваться именно в них. Для этого предназначена вкладка «Операционные риски (план)» в свойствах (карточке) действия (функции).
- Указанные операционные риски выводятся на графическую модель процедуры с помощью опции «Настроить показ параметров». Риски отображаются в тех участках модели, где они могут реализоваться (появиться).
- Шаблон отчёта «Анализ возможных операционных рисков процедуры» выводит в файл MS Excel информацию по всем идентифицированным рискам в рамках процедуры, автоматически рассчитывается уровень (индекс) рискованности процедуры и суммарный потенциальный убыток процедуры. Далее можно определять самые рискованные (проблемные) процедуры в организации.

Функционал и структура данных

1.5. Учёт фактов реализации операционных рисков

- Единый реестр для регистрации (учёта) фактически реализовавшихся рисков в разрезе бизнес-процессов.
- Возможность с помощью фильтра провести выборку и сортировку фактов рисков по различным параметрам: кто выявил риск, дата регистрации, бизнес-процесс, убытки.
- Для каждого факта риска указывается: номер, название, ссылка на типовой операционный риск, бизнес-процесс (локализация риска), кто выявил риск, ответственный за устранение, дата регистрации, дата устранения, время тишины (дата-время регистрации риска минус дата-время его реального появления), убыток фактический, комментарии, ссылка на модель анализа причин (диаграмма Исикавы), документы.
- На вкладке «Детализация операционных убытков» указывается разделение сумм по видам операционных убытков. Доступен отдельный справочник «Виды операционных убытков».
- На вкладке «Задачи для закрытия риска» указываются соответствующие задачи для их последующей проработки и контроля.
- Стандартный отчёт выводит свойства (карточку) факта риска в файл MS Word.
- Статический шаблон отчёта «Анализ фактов всех операционных рисков и статистика» выводит в файл MS Excel информацию по всем реализовавшимся рискам, автоматически рассчитывается суммарный фактический убыток. Возможность выполнить сортировку фактов рисков по размеру убытков для выявления самых критичных рисков в бизнес-процессах. Также в отчёте указывается общее количество незакрытых рисков.

Функционал и структура данных

1.6. Контроль операционных рисков и предупреждающих действий

- Шаблон отчёта «Операционные риски процесса (из единого реестра)» для каждого бизнес-процесса выводит в файл MS Word две таблицы: факты (события) операционных рисков с детализацией параметров, контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков.

Данный отчёт позволяет выявить незакрытые риски в бизнес-процессе и предупреждающие действия, которые никогда или давно не выполнялись.

- Шаблон отчёта «Операционные риски группы процессов (из единого реестра)» для всех подпроцессов выбранного бизнес-процесса выводит в файл MS Word по две таблицы: факты (события) операционных рисков с детализацией параметров, контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков. Данный отчёт позволяет выявить бизнес-процессы, по которым: не идентифицированы возможные операционные риски, не назначены предупреждающие действия, не регистрируются факты рисков.

- Шаблон отчёта «Контроль закрытия (проработки) операционного риска» выводит в файл MS Excel список задач, предназначенных для закрытия реализовавшегося операционного риска. По каждой задаче указывается: исполнитель, дата завершения (план и факт), приоритет, статус. Рассчитывается количество незавершённых задач.

Функционал и структура данных

- Шаблон отчёта «Операционные риски (план и факт) в ответственности субъекта» выводит в файл MS Excel информацию по возможным (идентифицированным) рискам и реализовавшимся рискам (фактам), для которых выбраный субъект (должность или подразделение) является ответственным. Данный отчёт позволяет проанализировать качество работ по идентификации возможных операционных рисков и проконтролировать закрытие реализовавшихся рисков (фактов).
- Контроль ключевых индикаторов рисков (KRI) выполняется с помощью базовых функций и отчётов Business Studio.
- Быстрые кнопки в главном меню: «Операционные риски (факт) за прошлый месяц», «Операционные риски (факт) все незакрытые», «Операционные риски (факт) в моей работе».

Функционал и структура данных

1.7. Управление задачами (в рамках операционных рисков)

- Хранение информации о задачах с большим количеством параметров: дата начала (факт), дата завершения (план и факт), детальное описание, приоритет, статус, тип (задача, требование / пользовательская история, баг, эпик, группа), нормативно-справочные документы.
- Автоматическая нумерация задач.
- Связи задач с действующими справочниками Business Studio: субъекты (автор и исполнитель задачи), процессы, проекты, направления деятельности (продукты).
- Возможность создания чек-листов для указания детальных работ по выполнению задачи (подзадач).
- Быстрое редактирование параметров задач из окна справочника (без открытия окна свойств задачи).
- Применение большого количества фильтров для выборки необходимой информации из справочника. Примеры фильтров: мои задачи, задачи с выбранным исполнителем, задачи в рамках выбранных бизнес-процессов или проектов, задачи с определённым статусом, просроченные задачи, задачи на эту неделю, самые важные задачи.
- Возможность сортировки задач по любым параметрам.
- Возможность создания иерархической структуры задач.
- Возможность настраивать набор параметров в окне свойств (карточке) задачи.
- Примеры типовых задач по операционным рискам с заполненными параметрами.
- Стандартный отчёт, выводящий свойства (карточку) задачи в файл MS Word.
- Статический шаблон отчёта «Органайзер (все задачи) Excel». Выводится таблица всех задач с указанием ключевых параметров.

Функционал и структура данных

1.8. Проведение аудитов операционных рисков

- В справочнике «Требования» указываются требования, которые необходимо проверить в рамках аудита. По всем требованиям указываются способы их оценки (проверки): изучение документации, опрос (интервью), наблюдение и т.д. В рамках аудита могут проверяться бизнес-процессы, работа подразделений, либо другие объекты деятельности организации.
- В справочнике «Чек-листы» создаются чек-листы для аудитов с указанием следующих параметров: детальное описание, дата заполнения, ответственный, бизнес-процесс, перечень требований с отметками о соблюдении / нарушении, комментарии.
- Стандартный отчёт выводит всю информацию из чек-листа в файл MS Word. Отчёт позволяет оценить качество и эффективность управления операционными рисками для выбранного бизнес-процесса или подразделения.

1.9. Управление непрерывностью

- В свойствах (карточках) бизнес-процессов и процедур заполняется параметр «Критическое время восстановления после риска».
- Шаблон отчёта «Управление непрерывностью» для выбранного бизнес-процесса выводит информацию по всем подпроцессам об их критическом времени восстановления после реализации операционного риска.

Функционал и структура данных

2. Информационные и аналитические материалы

2.1. Модели процессов и процедур по управлению операционными рисками

- Иерархический список процессов и процедур группы «Управление операционными рисками»
- 4 детальных графических модели. Для моделей автоматически формируются таблично-текстовые регламенты.

2.2. Показатели KPI процесса «Управление операционными рисками»

Более 20 показателей, включая оценку работы департамента операционных рисков.

2.3. Организационные структуры подразделений

- Управление операционных рисков
- Служба качества
- Служба внутреннего контроля

На примере крупных организаций.

2.4. Образцы документов

- Методика управления операционными рисками. Содержит детальную информацию и инструкции по организации эффективного управления операционными рисками.
- Должностная инструкция Директора департамента рисков
- Положение об Отделе операционных рисков
- Типовые операционные риски бизнес-процесса

2.5. Аналитические модели (диаграммы Исикавы)

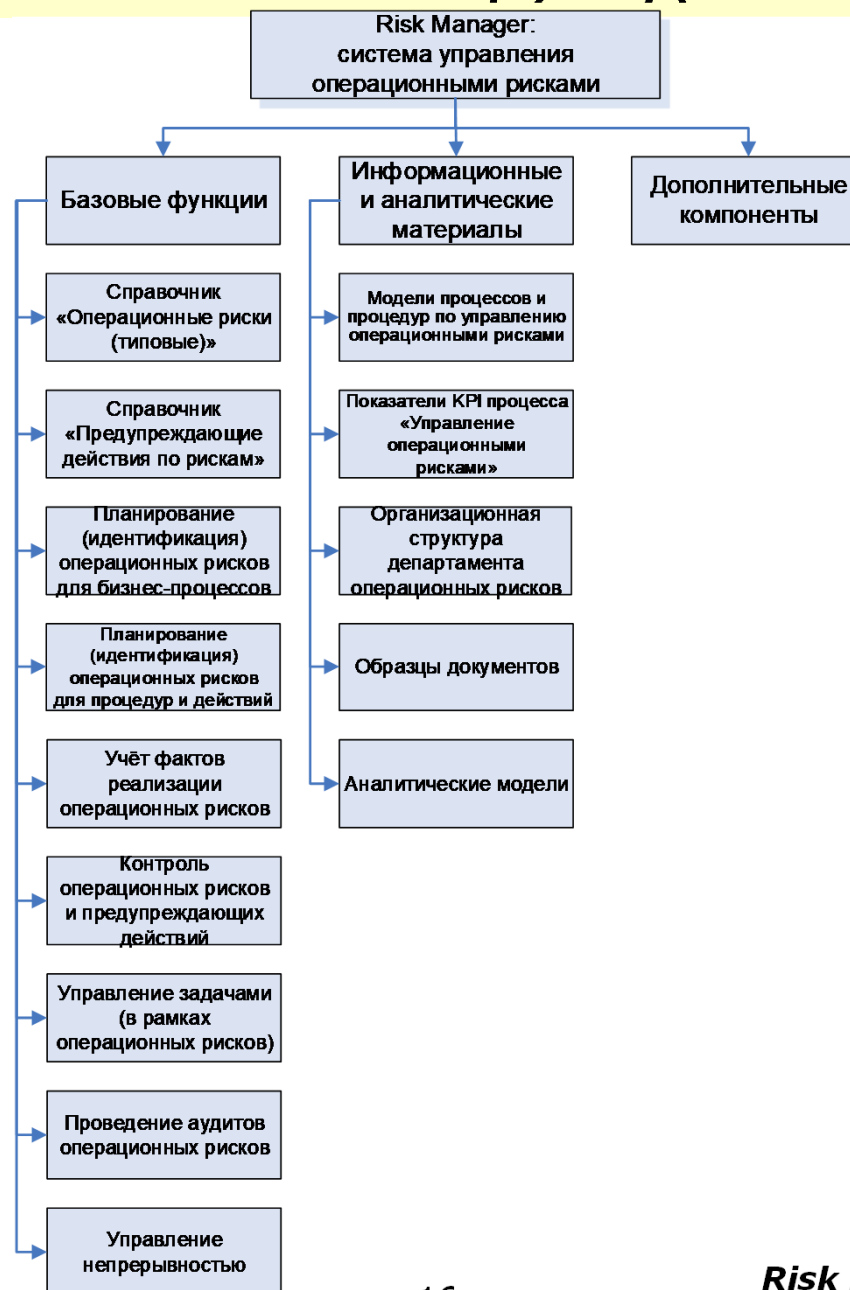
- Анализ причин «Большое количество операционных рисков в бизнес-процессах»
- Карта решений «Как снизить количество операционных рисков в бизнес-процессах»

Функционал и структура данных

3. Дополнительные компоненты

- Новая вкладка «СУОР (риски)» в главном меню Business Studio с кнопками для быстрого доступа ко всем справочникам и функциям, которые входят в состав Системы
- Примеры заполнения справочников, созданных в рамках Системы.
- Возможность привязки должностей к бизнес-процессам с указанием типа связи «Риск-офицер». Шаблон отчёта «Владельцы, аналитики и риск-офицеры для группы процессов» выводит соответствующую информацию.
- 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.

Функционал и структура данных



Установка – описание технических файлов

Система поставляется в виде следующих файлов

Папка «Технические файлы»

- ▶ **Файлы конфигурации (CRM.mdm, База.mdm, БизнесМодель.mdm).**
Загружаются в «MetaEdit», см. Раздел справки Business Studio по ссылке http://www.businessstudio.ru/wiki/docs/v4/doku.php/ru/technical_manual/editor_param_class/load_metadata
- ▶ **System.xml** – содержит статические шаблоны отчётов и хранимые фильтры.
Загружается в Business Studio с помощью функции «Импорт - XML».
- ▶ **Info_Demo.xml** – содержит наполнение пользовательских справочников, созданных в рамках Системы. Загружается в Business Studio с помощью функции «Импорт - XML».
- ▶ **Info_Main.xml** – содержит раздел «2. Информационные и аналитические материалы» из описания Системы. Загружается в Business Studio с помощью функции «Импорт - XML».
- ▶ Файлы «**Info_Demo.xml**» и «**Info_Main.xml**» поставляются в демонстрационных целях, поэтому рекомендуется загружать их в отдельной тестовой базе. При необходимости использования их в работе можно загрузить в рабочую базу данных.
- ▶ **Menu.xml** – загружается с помощью пакета импорта «СтартовыеСправочникиБаза» и содержит новую вкладку «СУОР (риски)» в

Установка – описание технических файлов

- ▶ **Папка «Шаблоны отчётов»** содержит шаблоны динамических отчётов. Они загружаются в раздел «Отчёты – Отчёты объектов – Пользовательские отчёты – RAY отчёты» с помощью функции «Главное меню - вкладка Главная - Импорт - XML». Всего 10 файлов формата «Report-*.xml». Все шаблоны отчётов доступны для редактирования.
- ▶ **Папка «Пакеты импорта»**
 - Import_Package.xml. Загружается с помощью пакета «ИмпортИмпорта». Содержит 2 новых пакета импорта: «Операционные риски – импорт фактов (событий)», «Предупреждающие действия – импорт».
 - 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»**
 - СУОР 6.0 - Презентация.pdf
- ▶ **Папка «Примеры отчётов»**
 - Примеры результатов выполнения шаблонов отчётов (форматы Word, Excel) - 18 файлов.

Установка – 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>.
- ▶ **Система устанавливается только в последнюю (актуальную) версию Business Studio.**
- ▶ Сделать резервную копию (backup) базы данных, в которую будет устанавливаться Система.
- ▶ В модуле «**MetaEdit**» выполнить следующие задачи
 - Запустить «MetaEdit» (Пуск – Программы – папка «Business Studio»)
 - В окне выбора базы данных выбрать базу данных, в которую будет установлена Система
 - 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». Значение флажка «Объединить пользовательские данные» выключено, если ранее база данных не дорабатывалась через MetaEdit.
 - Закрыть «MetaEdit»

Установка – инструкция

- ▶ В **Business Studio** выполнить следующие задачи
 - Главное меню – Главная – Импорт – XML – Указать файлы «Report-*.xml», «System.xml».
 - Главное меню – Главная – Импорт – XML – Указать файлы «Info_Demo.xml», «Info_Main.xml» в данной очередности. При появлении вопроса «Продолжить импорт?» нажать «Да». Данные файлы поставляются в демонстрационных целях, поэтому рекомендуется загружать их в отдельной тестовой базе.
 - Главное меню – Главная – Импорт – кнопка «Импорт», запустить пакет импорта «СтартовыеСправочникиБаза», в таблице импорта отметить только 4 пункта (флажка): «СС_Меню_Категории», «СС_Меню_Действия», «СС_Меню», «ГруппыМеню», нажать на кнопку «Выполнить импорт», выбрать файл «Menu.xml».
 - В главном 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 Системы в соответствии с описанием, которое представлено на следующих слайдах.

Структура данных в «MetaEdit»

- ▶ Местонахождение справочников и списков в «MetaEdit»
 - Путь ко всем справочникам (классам) в объектной модели «MetaEdit»:
«Классы – База.Объекты системы – База.Справочники – БизнесМодель.ГруппыАнализа».
 - Путь ко всем спискам: «Элементы списков – БизнесМодель.СпискиБизнесМоделей».
- ▶ Путь ко всем справочникам (классам) в объектной модели Business Studio:
«Классы – Объекты системы – Справочники – Управление». Включить опцию «Показать всё».
- ▶ Со всеми вопросами по функционалу Business Studio и «MetaEdit» просьба обращаться в техническую поддержку <http://www.businessstudio.ru/support/>

Обновление Системы с предыдущих версий

Установка Системы 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 вкладку «Операционные риски» главного меню: Окна – Сменить меню – Администрирование – Меню пользователя.
- ▶ Удалить пакеты импорта, которые поставлялись с предыдущими версиями Решения: Главное меню Business Studio – вкладка Главная – Импорт – кнопка «Импорт»
- ▶ Выполнить установку Системы согласно инструкции на предыдущих слайдах
- ▶ В модуле «MetaEdit» при применении новой конфигурации к базе данных:
 - установить флажок «Объединить пользовательские данные», если нужно сохранить текущую конфигурацию базы данных. В случае возникновения ошибок в «MetaEdit» необходимо провести корректировку конфигурации базы данных вручную в зависимости от выдаваемых «MetaEdit» сообщений.
 - отключить флажок «Объединить пользовательские данные», чтобы полностью заменить конфигурацию базы данных (этот вариант предпочтительней).
- ▶ Возможна потеря части или всей информации в справочниках прошлых версий Системы из-за различия конфигураций базы данных в разных версиях. Информацию между версиями Системы можно перенести вручную через функции экспорт-импорт.

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

- ▶ «Risk Manager: система управления операционными рисками. Версия 6.0»
55 000 руб.
- ▶ Скидка 10% предоставляется:
 - при покупке модуля вместе с лицензиями Business Studio
 - при покупке двух и более модулей автора-разработчикаСкидки не суммируются.
- ▶ Количество пользователей в организации, на которую заключён лицензионный договор, **не ограничено**. Зависит только от количества приобретённых лицензий Business Studio.
- ▶ Лицензия **бессрочная (неограниченная по времени)**.
- ▶ В течение 1 года после приобретения следующие Обновления передаются бесплатно. Возможна доработка под индивидуальные требования Клиента.
- ▶ По поводу приобретения 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

Обращаем внимание

- В установленной Системе могут быть отличия в порядке, структуре и наполнении полей / вкладок на окнах с приведёнными далее скриншотами.
- Исходная информация (примеры), на основе которых далее демонстрируется функционал Системы, не входят в поставку Системы. Предоставляется только наполнение пользовательских справочников, созданных в рамках Системы.

Новая вкладка в главном меню Business Studio

Business Studio 4.2 - Бизнес-модель банка 7.0													
Главная	Справочники	Отчеты	СМК	ССП	ФСА	САОБП (процессы)	САОРП (персонал)	СУИТ (ИТ)	СУОР (риски)	СУЗ (задачи)	СУМП (маркетинг)	Окна	Помощь
Операционные риски (типовые)	Виды операционных убытков				Операционные риски (факт) за прошлый месяц		Требования		Задачи Органайзер		Просроченные задачи (для рисков)		
Предупреждающие действия	Операционные риски (план)				Операционные риски (факт) все незакрытые		Чек-листы		Мои задачи (автор)		Задачи на эту неделю (для рисков)		
Типы рисков	Операционные риски (факт)				Операционные риски (факт) в моей работе		Автоимпорт фактов рисков		Мои задачи (исполнитель)		Самые важные задачи		
Базовые функции и справочники					Фильтры		Дополнительно		Управление задачами				

Справочник «Операционные риски (типовые)»

Операционные риски (типовые) (12 строк)

Свойства | Файлы | Папки | Печать | Отчеты | Действия | ✖ Закрыть

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

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

✕

Поиск

Номер	Название	Корректирующие действия
3	Риск технологий и оборудования	
3.1.	Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования	
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 работе с информационными системами	
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	

Свойства (карточка) операционного риска

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


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

Тип риска: ✕ 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)

Состав Нормативно-справочник

Документ	Файл
7.1.1. Методика управления операционными рисками (верс...	31.RAY.Методика управления опер. рисками. Версия 3.0.doc
Положение о системной архитектуре	...
Порядок ввода в эксплуатацию и замены систем и оборудо...	...
*	

Отчёт «Статистика по операционному риску»

Статистика по операционному риску

Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования

Плановая информация (возможные риски)

Бизнес-процесс	Важность (0-10)	Вероятность (0-1)	Убыток потенциальный (руб.)
A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)	5	0,4	50000
A1.2.3 Кредитование ЮЛ	3	0,2	50000

Фактическая информация (реализовавшиеся риски)

Бизнес-процесс	Дата регистрации	Дата устранения	Убытки факт (руб.)
A1.2.3 Кредитование ЮЛ	27.07.2015	29.07.2015	30000
A2.1 ИТ-обеспечение и связь	15.07.2015	15.07.2015	10000

Справочник «Предупреждающие действия по рискам»

Предупреждающие действия по рискам (14 строк)

Свойства | | Отчеты | Действия | Заккрыть

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

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

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
3.12.	Контроль своевременных и качественных закупок оборудования
3.13.	Регулярное техническое обслуживание авто
3.2.	Создание резервных копий данных, хранимых в защищенном месте
3.3.	Резервирование и дублирование основных ИТ-систем
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
3.8.	Создание дополнительных аппаратных ресурсов

Свойства (карточка) предупреждающего действия

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



Отчеты Действия Сохранить Закреть

[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

OK Отмена

Состав Нормативно-справочные документы

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

Планирование (идентификация) операционных рисков для бизнес-процессов

Операционные риски (план) (21 строка)

Свойства | | | | | | | | | Закрыть

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

Группа 1
 Группа 2
 Группа 3

Название	Бизнес-процесс	Важность...	Вероятность ...	Убыток...	Ответственный за пред...
Группа 1					
Группа 2					
Группа 3					
Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования	А1.2.7 Дистанционное банко...	5	0,4	50000	Начальник управления с...
Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования	А1.2.3 Кредитование ЮЛ	3	0,2	50000	Начальник управления с...
Риск некорректных управляющих воздействий и решений	А3.3.4 Управление продукт...	4	0,6	50000	Главный менеджер прое...
Риск потери электронной информации и данных	А1.2.7 Дистанционное банко...	7	0,9	40000	Начальник управления с...
Риск несанкционированного доступа к информационным системам	А1.2.7 Дистанционное банко...	9	0,8	30000	Начальник управления и...
Риск временных задержек в процессах	А3.3.4 Управление продукт...	3	0,5	20000	Главный менеджер прое...
Технические неполадки в работе информационных систем	А3.3.4 Управление продукт...	5	0,3	15000	Начальник управления б...
Ошибки персонала при работе с информационными системами	А1.2.7 Дистанционное банко...	5	0,4	10000	Начальник управления б...
Риск недостаточности ресурсов для выполнения процесса	А1.2.7 Дистанционное банко...	6	0,5	10000	Начальник управления ...

Планирование (идентификация) операционных рисков для бизнес-процессов

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

Сохранить Заккрыть

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

Название: Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования

Операционный риск: X Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования ...

Бизнес-процесс: X A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО) ...

Программный продукт: X S1.1 АБС "Bank" ...

Ответственный за предотвращение: X Начальник управления системного администрирования ...

Комментарий: [a]

Убыток потенциальный (руб.): 50 000

Важность (0-10): 5

Вероятность (0-1): 0,4

Состав	Нормативно-справочные документы	Предупреждающие действия	KRI (индикаторы риска)
Предупреждающее действие (ПД)	Приоритет...	Периодичность	Дата последней реализации ...
Регулярное тестирование и проверка сис...	3	1 раз в неделю	31.07.2015
Комплексное планирование нагрузки на и...	4		16.07.2015
Резервирование и дублирование основны...	5		
*			

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				

Отчёт «Анализ всех возможных операционных рисков и статистика»

Анализ всех возможных операционных рисков и статистика						
Операционный риск	Бизнес-процесс	Важность (0-10)	Вероятность (0-1)	Убыток потенциальный (руб.)	Индекс	
Ошибки персонала при работе с информационными системами	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание	5	0,4	10000	20000	
Риск несанкционированного доступа к информационным системам	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание	9	0,8	30000	216000	
Риск недостаточности ресурсов для выполнения процесса	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание	6	0,5	10000	30000	
Риск ухода ключевого персонала	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание	4	0,2		0	
Риск потери электронной информации и данных	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание	7	0,9	40000	252000	
Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание	5	0,4	50000	100000	
Риск временных задержек в процессах	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	8	0,7		0	
Ошибка при исполнении	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	5	0,6	8000	24000	
Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	3	0,2	50000	30000	
Риск потери электронной информации и данных	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	7	0,9		0	
Риск нарушения требований клиентов процесса	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	6	0,5		0	
Риск превышения полномочий	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	9	0,9		0	
Риск ухода ключевого персонала	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	5	0,5		0	
Поломка машины инкассаторов	A1.2.6 Инкассация ЮЛ	5	0,3	10000	15000	
Риск временных задержек в процессах	A3.3.4 Управление продуктами банка	3	0,5	20000	30000	
Технические неполадки в работе информационных систем	A3.3.4 Управление продуктами банка	5	0,3	15000	22500	
Риск в документации (оформление, хранение, логистика)	A3.3.4 Управление продуктами банка	4	0,4	10000	16000	
Риск некорректных управляющих воздействий и решений	A3.3.4 Управление продуктами банка	4	0,6	50000	120000	
Количество операционных рисков 18						
Убыток потенциальный сумма (руб.) 303000						

Планирование (идентификация) операционных рисков для процедур и действий

А3.3.4.2.1 Разработка процессов и регламентов по реализации продукта (Процессы)

Сохранить ✕ Закреть

Отчеты Действия

Контроллинг Открыть документы в DIRECTUM Свойства модели

Основные

Параметры ФСА

Название: А3.3.4.2.1 Разработка процессов и регламентов по реализации продукта

Требования к срокам: 5 дней

Комментарий: ✕ Методика описания, оптимизации бизнес-процессов банка ...

Важность процесса: 3

Критическое время восстановления после риска: до 8 часов

Проблемность процесса: 1

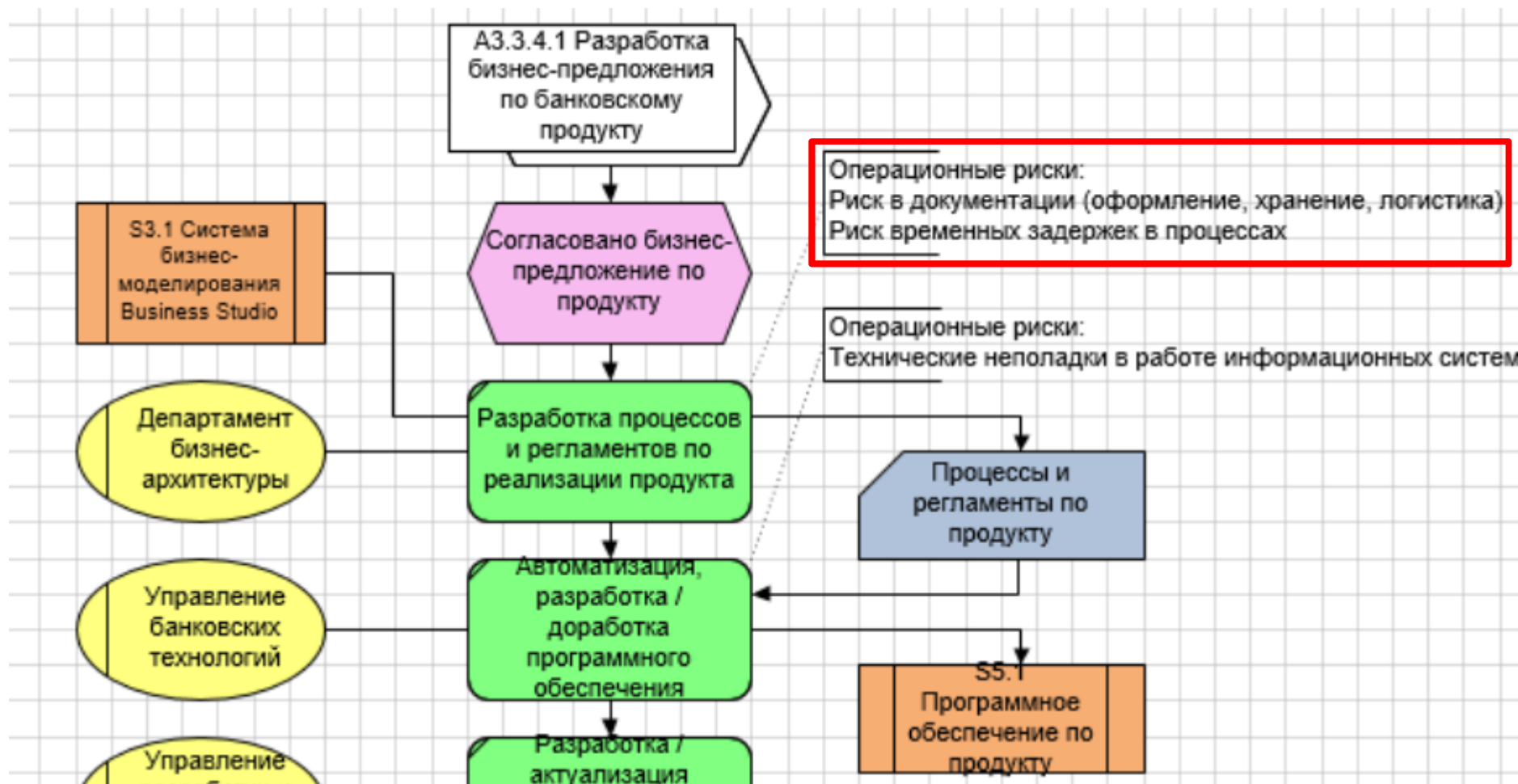
Периодичность актуализации (в днях): 180

Приложение: ✕ ...

Показатели Программные продукты Операции **Операционные риски (план)** Глоссарий Компетенции

Операционный риск
► Риск в документации (оформление, хранение, логистика)
Риск временных задержек в процессах
✱

Отображение операционных рисков на моделях процедур



Отчёт «Анализ возможных операционных рисков процедуры»

Анализ возможных операционных рисков процедуры

А3.3.4.2 Разработка / модификация продукта банка

Действие	Операционный риск	Важность	Вероятность	Убыток потенциальный (руб.)
А3.3.4.2.1 Разработка процессов и регламентов по реализации продукта	Риск в документации (оформление, хранение, логистика)	4	0,4	10000
	Риск временных задержек в процессах	3	0,5	20000
А3.3.4.2.2 Автоматизация, разработка / доработка программного обеспечения	Технические неполадки в работе информационных систем	5	0,3	15000
А3.3.4.2.3 Разработка / актуализация маркетинговых материалов по продукту				
А3.3.4.2.4 Разработка /дополнение тарифов по продукту				
А3.3.4.2.5 Разработка Договорной базы по продукту	Риск временных задержек в процессах	3	0,5	20000
А3.3.4.2.6 Разработка Информационно-обучающих материалов для сотрудников				
А3.3.4.2.7 Обучение и доведение информации до сотрудников				
А3.3.4.2.8 Организация пилотной эксплуатации и тестирования продукта	Риск некорректных управляющих воздействий и решений	4	0,6	50000
А3.3.4.2.9 Организация доработки продукта				

Количество действий 9

Количество действий с возможными операционными рисками 4

Количество идентифицированных рисков 5

Уровень рискованности процедуры 44%

СРЕДНИЙ

Суммарный потенциальный убыток процедуры (руб.) 115000

Учёт фактов реализации операционных рисков

Операционные риски (факт) (7 строк)

Свойства | | | | Отчеты | Действия | Закрыть

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

Закрытые риски

Риски в работе

✕

Поиск

Очистить

	*Номер	Название	Бизнес-процесс	Дата регистрации	Дата устранения	Убытки ...
	9	Ошибка в начислении комиссий	A1.2.7 Дистанционное бан...	10.02.2020		50000
	10	Поломка банкомата из-за сильного мороза	A2.8.1 Управление сетью ...	07.07.2015		45000
	12	Поломка диска (HDD) на сервере	A1.2.7 Дистанционное бан...	23.07.2015		15000
	14	Отказ в доступе к системе в течение 10 минут	A1.2.7 Дистанционное бан...	27.07.2015		10000
	8	Нарушение целостности базы данных	A2.6 Делопроизводство и ...	06.07.2015		10000
	17	Сотрудники не обучены по изменениям в кредитном процессе	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	28.07.2015		
	15	Увеличение сроков проверки документов	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	14.07.2015		

Учёт фактов реализации операционных рисков

Ошибка в начислении комиссий (Операционные риски (факт))

Сохранить Закреть

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

*Номер: 9

Название: Ошибка в начислении комиссий

Операционный риск (типовой): X Технические неполадки в работе информационных систем

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

Кто выявил: X Начальник управления по работе с корпоративными клиентами

Ответственный за устранение: X Начальник управления банковских технологий

Дата регистрации: 10.02.2020

Дата устранения:

Время тишины: 5 часов

Убытки факт (руб.): 50 000

Комментарий:

Анализ причин реализации риска: X 12. Причины - Большое количество операционных рисков в бизнес-процессах

Состав Нормативно-справочные документы Детализация операционных убытков Задачи для закрытия риска

Вид операционного убытка	Сумма убытка (руб.)
Штрафы и другие регулятивные платежи	10000
Компенсации клиентам и служащим за убытки и ущерб	25000
Стоимость временных мероприятий	15000
*	

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				

Отчёт «Анализ фактов всех операционных рисков и статистика»

Анализ фактов всех операционных рисков и статистика

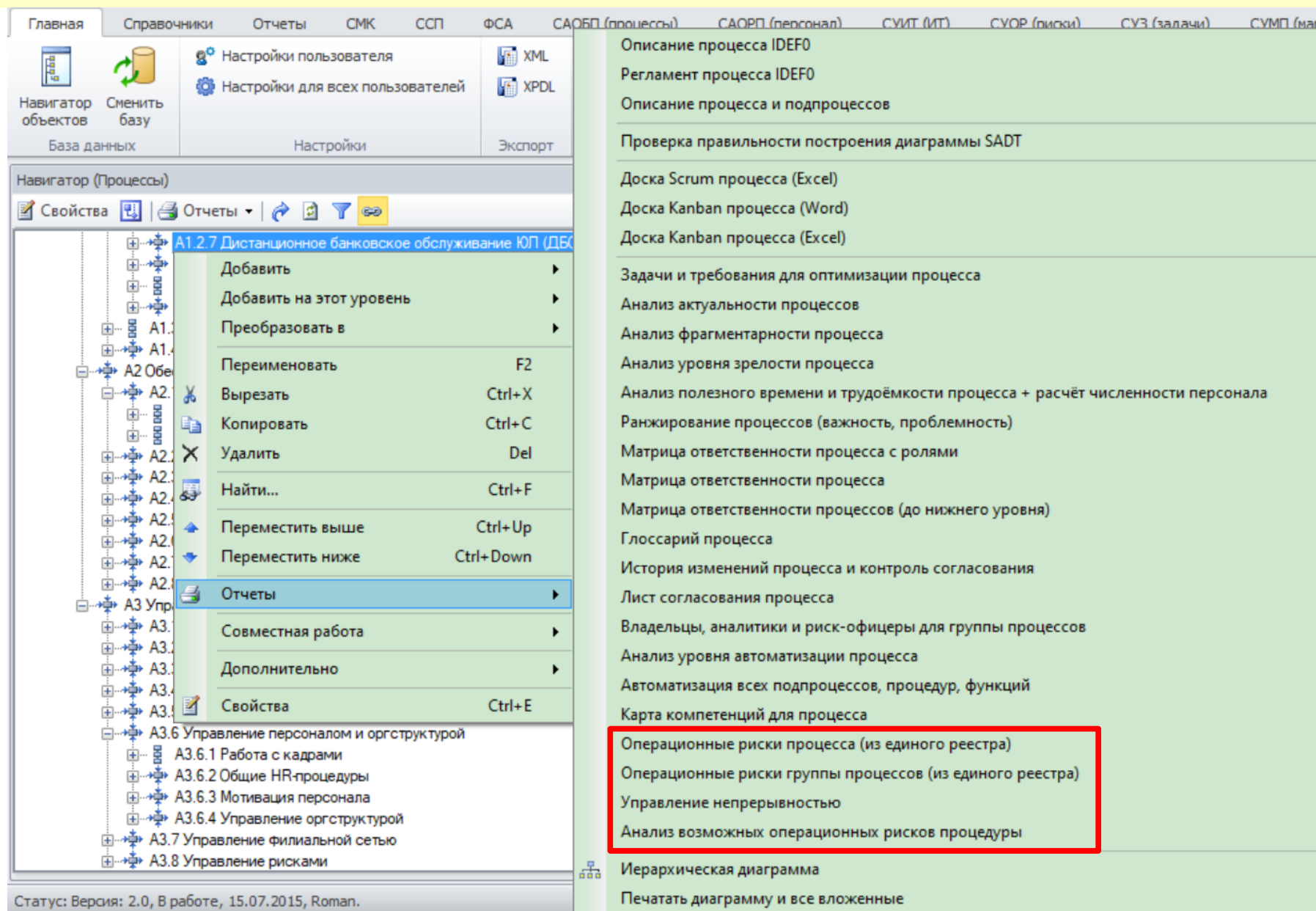
Операционный риск (типовой)	Бизнес-процесс	Ответственный за устранение	Дата регистрации	Дата устранения	Убытки факт (руб.)
Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	Начальник управления банковских тех	27.07.2015	29.07.2015	30000
Поломка машины инкассаторов	A1.2.6 Инкассация ЮЛ		09.07.2015	09.07.2015	20000
Ошибка при исполнении	A1.2.3 Кредитование ЮЛ		02.07.2015	02.07.2015	20000
Риск несанкционированного доступа к информационным	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБ	Начальник управления информационн	06.07.2015	06.07.2015	15000
Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования	A2.1 ИТ-обеспечение и связь	Начальник отдела системного админи	15.07.2015	15.07.2015	10000
Риск в документации (оформление, хранение, логистика)	A1.2.1.1.3.1 Открытие расчетного счета ЮЛ	Начальник отдела открытия счетов	08.07.2015	09.07.2015	2000
Риск в документации (оформление, хранение, логистика)	A1.2.3 Кредитование ЮЛ		14.07.2015	16.07.2015	1000
Риск недостаточности трудовых ресурсов для выполне	A1.2.3 Кредитование ЮЛ		15.07.2015	16.07.2015	
Риск недостаточности трудовых ресурсов для выполне	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)		01.07.2015	02.07.2015	
Ошибки персонала при работе с информационными сист	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБ	Начальник управления банковских тех	16.07.2015	17.07.2015	
Риск превышения полномочий	A1.2.3 Кредитование ЮЛ		22.07.2015	23.07.2015	
Неполадки в работе банкоматов (устройств самообслужи	A2.8.1 Управление сетью банкоматов		07.07.2015		45000
Риск потери электронной информации и данных	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБ	Начальник отдела системного админи	23.07.2015		15000
Риск потери электронной информации и данных	A2.6 Делопроизводство и документооборот		06.07.2015		10000
Риск превышения допустимой нагрузки на оборудование	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБ	Начальник отдела системного админи	27.07.2015		10000
Риск временных задержек в процессах	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	Начальник управления бизнес-процес	14.07.2015		
Риск неинформированности персонала	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	Начальник управления корпоративног	28.07.2015		
Технические неполадки в работе информационных систе	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБ	Начальник управления банковских тех	10.02.2020		50000

Количество операционных рисков 18

Количество незакрытых операционных рисков 7

Убытки факт суммарные (руб.) 228000

Отчёты по операционным рискам у бизнес-процессов



Отчёт «Операционные риски 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 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 процессы»

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

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

Факты (события) операционных рисков

№ п/п	Факт (событие) операционного риска	Операционный риск (типовой, категориальный)	Кто выявил	Дата регистрации	Дата устранения	Выполненные характеризующие действие	Убыток (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

№ п/п	Факт (событие) операционного риска	Операционный риск (типовой, категориальный)	Кто выявил	Дата регистрации	Дата устранения	Выполненные характеризующие действие	Убыток (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

№ п/п	Факт (событие) операционного риска	Операционный риск (типовой, категориальный)	Кто выявил	Дата регистрации	Дата устранения	Выполненные характеризующие действие	Убыток (руб.)
3	Потеря целостности документов	Риск в документообороте (сформирование, хранение, использование)	Начальник управления корпоративного кредитования	14.07.2015	16.07.2015	Потерянные оформленные кредитные 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 лимитов	5	30.07.2015	Начальник управления стратегических и кредитно-кассового развития		
Риск нарушения сроков возврата	5	30.07.2015	Начальник управления кредитования		
Организация обслуживания клиентов	4	30.07.2015	Начальник управления корпоративного кредитования		

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

Факты (события) операционных рисков

№ п/п	Факт (событие) операционного риска	Операционный риск (типовой, категориальный)	Кто выявил	Дата регистрации	Дата устранения	Выполненные характеризующие действие	Убыток (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

№ п/п	Факт (событие) операционного риска	Операционный риск (типовой, категориальный)	Кто выявил	Дата регистрации	Дата устранения	Выполненные характеризующие действие	Убыток (руб.)

Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков

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

№ п/п	Факт (событие) операционного риска	Операционный риск (типовой, категориальный)	Кто выявил	Дата регистрации	Дата устранения	Выполненные характеризующие действие	Убыток (руб.)
6	Отсутствие двух подписей для выдачи денег	Риск недостаточности средств для выдачи денег	Начальник управления корпоративного кредитования	15.07.2015	16.07.2015	Исключение незначительных сумм для выдачи денег	
7	Некорректное зачисление информации в АБС	Ошибка при использовании	Начальник управления корпоративного кредитования	02.07.2015	02.07.2015	Исключение ошибок	20000
15	Исключение прав доступа	Риск доступа к информации	Начальник управления корпоративного кредитования	14.07.2015			
16	Получение документов от юр. лиц	Риск превышения лимитов	Директор кредитного управления	22.07.2015	23.07.2015	Исключение документов и исключение карт	
17	Сотрудники не обучены	Риск неадекватности персонала	Начальник управления корпоративного кредитования	26.07.2015			
18	Отказ от услуг	Риск отказа от услуг	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 доступа к информации	Анализ и мониторинг условий кредитования и своевременных платежей в кредитные банки	5		Начальник управления корпоративного кредитования	
Сотрудники не обучены	Сотрудники не обучены	4	23.07.2015	Начальник управления корпоративного кредитования	
Отказ от услуг	Сотрудники не обучены	4	03.08.2015	Начальник управления корпоративного кредитования	
Отказ от услуг	Сотрудники не обучены	5	03.08.2015	Начальник управления корпоративного кредитования	
Отказ от услуг	Сотрудники не обучены	5	03.08.2015	Начальник управления корпоративного кредитования	
Отказ от услуг	Сотрудники не обучены	4	22.07.2015	Начальник управления корпоративного кредитования	
Отказ от услуг	Сотрудники не обучены	4	22.07.2015	Начальник управления корпоративного кредитования	

Процесс / процедура «А1.2.6 Инкассация ЮЛ»

Факты (события) операционных рисков

№ п/п	Факт (событие) операционного риска	Операционный риск (типовой, категориальный)	Кто выявил	Дата регистрации	Дата устранения	Выполненные характеризующие действие	Убыток (руб.)
2	Потеря документов	Риск потери документов	Начальник управления инкассации	09.07.2015	09.07.2015	Замена документов	

Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков

Операционный риск	Предупреждающие действия (ПД)	Приоритет ПД (1-5)	Дата последней реализации ПД	Исполнить ПД	Комментарий
Потеря документов	Анализ и мониторинг условий кредитования и своевременных платежей в кредитные банки	5	29.07.2015	Начальник управления инкассации	

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

Факты (события) операционных рисков

№ п/п	Факт (событие) операционного риска	Операционный риск (типовой, категориальный)	Кто выявил	Дата регистрации	Дата устранения	Выполненные характеризующие действие	Убыток (руб.)
8	Потеря документов	Риск потери документов	Директор службы дистанционного обслуживания	06.07.2015	06.07.2015	Замена документов	
9	Отказ от услуг	Риск отказа от услуг	Начальник управления дистанционного обслуживания	01.07.2015	02.07.2015	Исключение документов	50000
11	Отсутствие двух подписей для выдачи денег	Риск недостаточности средств для выдачи денег	Начальник управления ДБЮ	01.07.2015	02.07.2015	Исключение незначительных сумм для выдачи денег	
12	Потеря документов	Риск потери документов	Начальник управления дистанционного обслуживания	23.07.2015			10000
13	Некорректное зачисление информации в АБС	Ошибка при использовании	Начальник управления ДБЮ	16.07.2015	17.07.2015	Исключение ошибок	
14	Отказ от услуг	Риск отказа от услуг	Начальник управления дистанционного обслуживания	27.07.2015			10000

Отчёт «Контроль закрытия (проработки) операционного риска»

Контроль закрытия (проработки) операционного риска

Технические неполадки в работе информационных систем

Дата регистрации 10.02.2020

Дата устранения

Задачи для закрытия риска

Название	Исполнитель	Дата завершения (план)	Дата завершения (факт)	Приоритет	Статус
Оперативная доработка модуля	Специалист отдела разработки банковских технологий	17.02.2020		Высокий	В работе
Анализ причин появления ошибки	Начальник отдела разработки банковских технологий	17.02.2020		Высокий	В работе
Возврат ошибочно списанных комиссий	Начальник операционного отдела	17.02.2020		Высокий	В работе

Количество задач 3

Количество задач "В работе" 3

Отчёт «Операционные риски (план и факт) в ответственности субъекта»

Операционные риски (план и факт) в ответственности субъекта
Начальник управления банковских технологий

Операционные риски (план)

Название риска (типовое)	Бизнес-процесс	Важность	Вероятность	Убыток потенциальный (руб.)
Ошибки персонала при работе с информационными системами	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание	5	0,4	10000
Технические неполадки в работе информационных систем	A3.3.4 Управление продуктами банка	5	0,3	15000

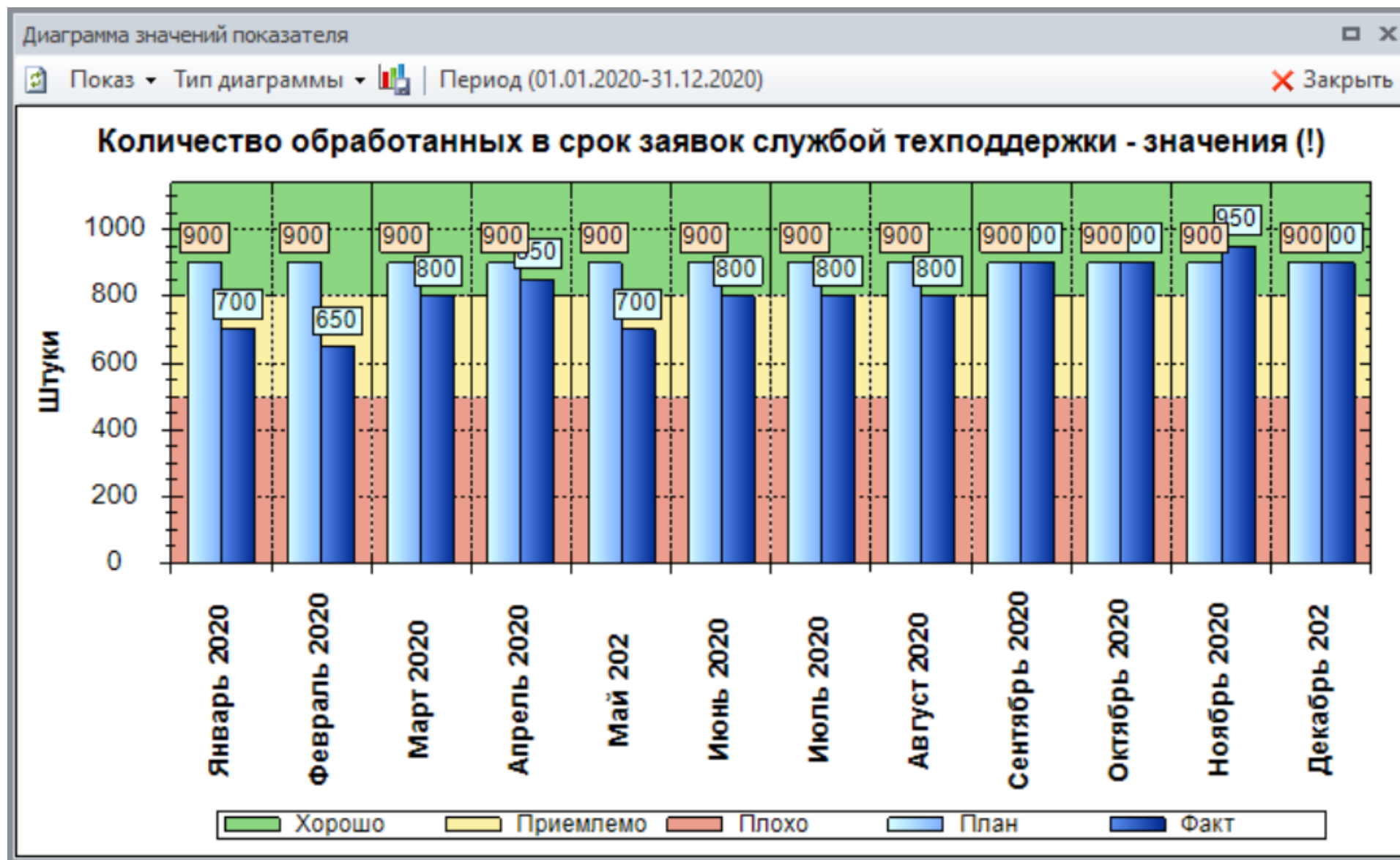
Количество операционных рисков (план) 2
Убыток потенциальный - сумма (руб.) 25000

Операционные риски (факт)

Название риска (типовое)	Бизнес-процесс	Дата регистрации	Дата устранения	Убытки факт (руб.)
Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования	A1.2.3 Кредитование ЮЛ	27.07.2015	29.07.2015	30000
Ошибки персонала при работе с информационными системами	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание	16.07.2015	17.07.2015	
Технические неполадки в работе информационных систем	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание	10.02.2020		50000

Количество операционных рисков (факт) 3
Убыток факт - сумма (руб.) 80000

Контроль ключевых индикаторов рисков (KRI)



Контроль ключевых индикаторов рисков (KRI)

Количество обработанных в срок заявок службой техподдержки - значения (!) (Показатели)

Очистить значения показателя

Единица измерения: X Штуки

Точность: X 0

Целевое значение: X Целевая дата:

Минимальное значение: X 0 Максимальное значение: X 1000

Шаблон настройки индикаторной линейки

Нижнее допустимое отклонение: X 100 Верхнее допустимое отклонение: X

Нижнее критическое значение: X 500 Верхнее критическое значение: X

Значения показателя Плановые значения Фактические значения

Детализация значения Список измерений

Статус	Период	План	Нижне...	Верх...	Нижн...	Верхн...	Факт	Тр...	Индикаторная л...
●	Январь 2020	900	100		500		700	↓	
●	Февраль 2020	900	100		500		650	↓	
●	Март 2020	900	100		500		800	↑	
●	Апрель 2020	900	100		500		850	↑	
●	Май 2020	900	100		500		700	↓	

Управление задачами (в рамках операционных рисков)

Задачи Органайзер (4 строки)

Свойства | Отчеты | Действия | ✖ Закрыть

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

Задачи для оптимизации библиотеки документов
Задачи для оптимизации бизнес-процессов
Задачи для оптимизации ИТ-архитектуры
Задачи для оптимизации корпоративного управления
Задачи для оптимизации организационной структуры
Задачи для разработки / доработки продуктов
Задачи по управлению операционными рисками
 Задачи по закрытию рисков
 Задачи по предупреждению рисков
Общие задачи

Название Исполнитель Дата завершения... Статус

32	Задачи по закрытию рисков			
34	Оперативная доработка модуля	Специалист отдела разработки...	17.02.2020	В раб...
35	Анализ причин появления ошибки	Начальник отдела разработки ...	17.02.2020	В раб...
36	Возврат ошибочно списанных комиссий	Начальник операционного отдела	17.02.2020	В раб...

Управление задачами (в рамках операционных рисков)

Оперативная доработка модуля (Задачи Органайзер)

Сохранить ✕ Закрыть

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

*ID: 34

Название: Оперативная доработка модуля

Автор: ✕ Начальник управления банковских технологий

Исполнитель: ✕ Специалист отдела разработки банковских технологий

Комментарий:

Дата начала (факт): 10.02.2020

Дата завершения (факт):

Дата завершения (план): 17.02.2020

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

Проект: ✕

Продукт: ✕

Приоритет: Высокий

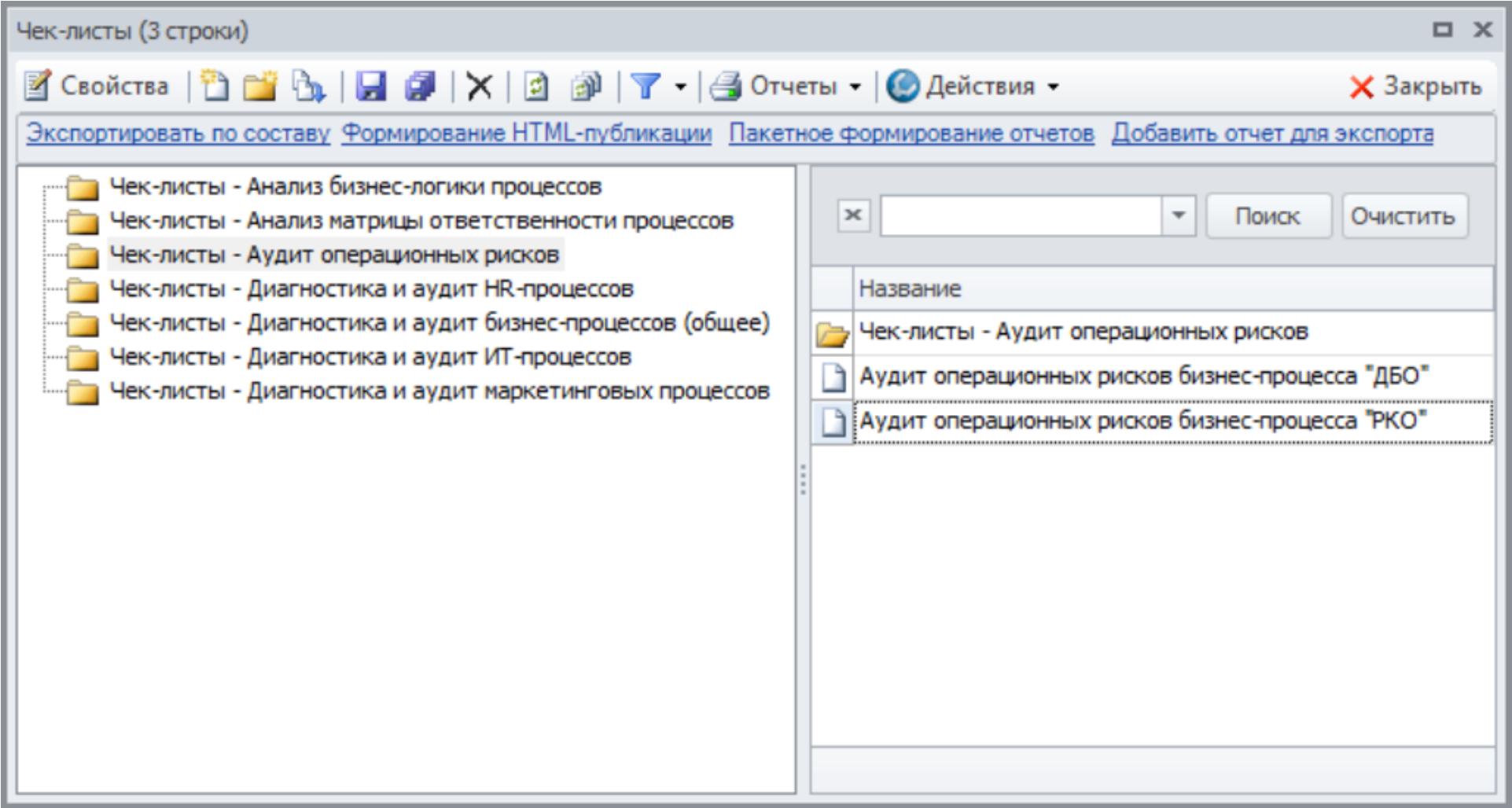
Статус: В работе

Тип задачи: Для операционных рисков

Состав | Нормативно-справочные документы | **Чек-лист** | Связи с программными продуктами

Что сделать	Отметка
Подзадача 1	<input checked="" type="checkbox"/>
Подзадача 2	<input type="checkbox"/>
Подзадача 3	<input type="checkbox"/>

Проведение аудитов операционных рисков




Проведение аудитов операционных рисков

Аудит операционных рисков бизнес-процесса "ДБО" (Чек-листы)

Отчеты | Действия | Сохранить | Закрыть

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

Название: Аудит операционных рисков бизнес-процесса "ДБО"

Комментарий: 

Дата заполнения: 19.02.2020

Ответственный: X Начальник управления операционных рисков

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

Тип чек-листа: Аудит операционных рисков

Состав | Нормативно-справочные документы | Требования

Требование	Отметка	Комментарий
Идентифицированы возможные операционные риски в бизнес-процессе	<input checked="" type="checkbox"/>	
Выполняется регистрация фактов рисков	<input checked="" type="checkbox"/>	
Выполняется оперативный контроль операционных рисков и предупреждаю...	<input checked="" type="checkbox"/>	
Назначены риск-офицеры и риск-менеджеры, обучены необходимые сотрудн...	<input checked="" type="checkbox"/>	
Реализовавшиеся операционные риски устраняются оперативно в 90% случаев	<input checked="" type="checkbox"/>	
Проводится регулярная актуализация и оптимизация бизнес-процесса	<input type="checkbox"/>	Не проводилась более 1 года
Предупреждающие действия выполняются с установленной периодичностью...	<input type="checkbox"/>	Есть нарушения
*	<input type="checkbox"/>	

Управление непрерывностью

- ▶ Параметр «Критическое время восстановления после риска» в свойствах (карточках) 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

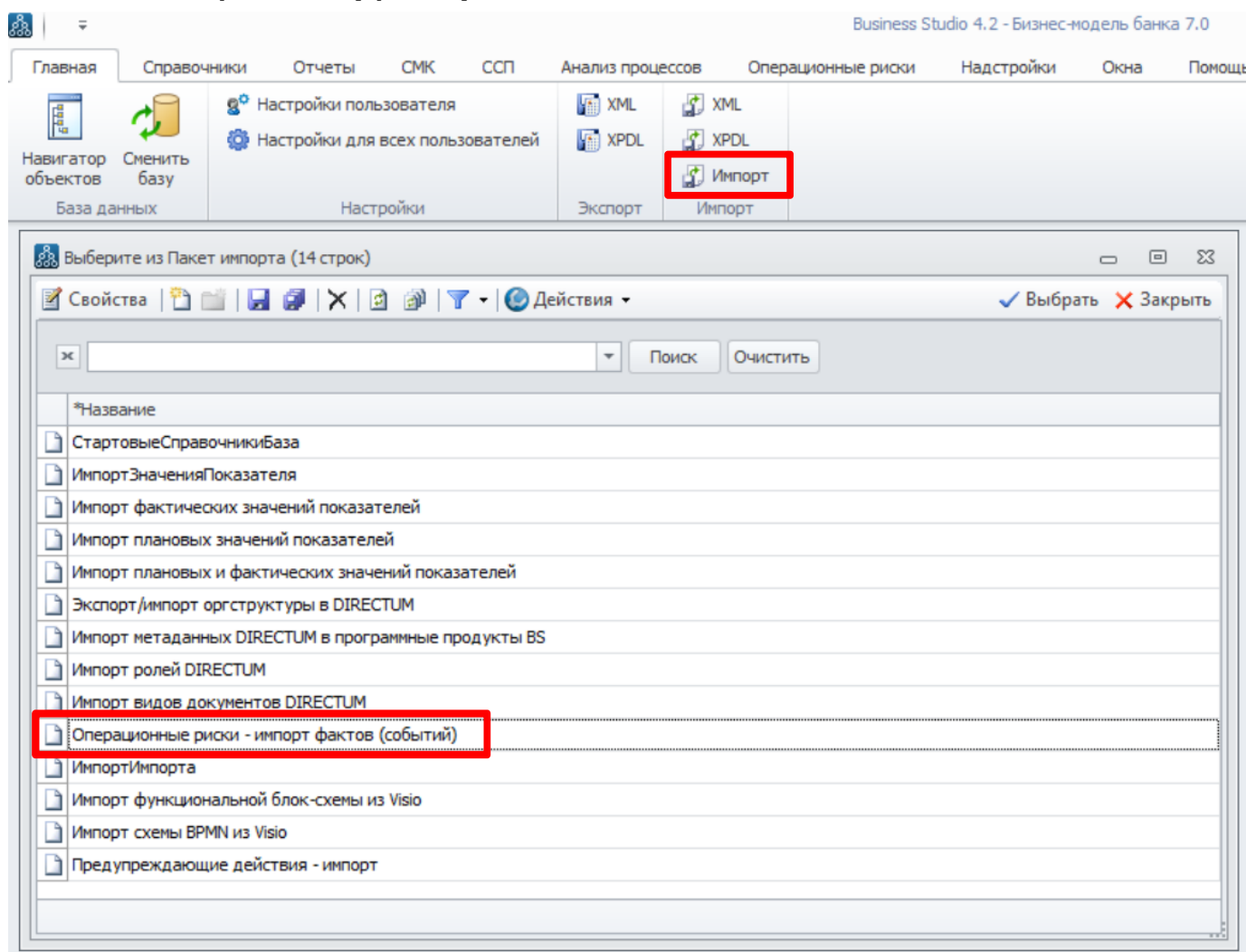
Отчёт «Управление непрерывностью»

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

Импорт фактов (событий) операционных рисков


- ▶ Выполняется из внешних файлов MS Excel, шаблоны находятся в папке «Пакеты импорта» в составе Системы. Автоматически заполняется справочник «Операционные риски (факт)».



Импорт фактов (событий) операционных рисков

Выполнение импорта

Пакет импорта

№	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 «СУОР (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.

Главная	Справочники	Отчеты	СМК	ССП	ФСА	САОБП (процессы)	САОРП (персонал)	СУИТ (ИТ)	СУОР (риски)	СУЗ (задачи)
Операционные риски (типовые)	Виды операционных убытков				Требования		Задачи Органайзер		Просроченные задачи (для рисков)	
Предупреждающие действия	Операционные риски (план)				Чек-листы		Мои задачи (автор)		Задачи на эту неделю (для рисков)	
Типы рисков	Операционные риски (факт)				Автоимпорт фактов рисков		Мои задачи (исполнитель)		Самые важные задачи	
Базовые функции и справочники					Дополнительно		Управление задачами			

Автоматический импорт

Каталог с файлами для обработки

G:\

Пакет импорта

X Операционные риски - импорт фактов (событий)

Периодичность опроса, мс

5000

Остановить

Просмотр информации по рискам через браузер (HTML-публикация, Portal)

Дополнительные модули для системы Business Studio

- ▶ Более подробная информация на официальном сайте

<https://www.businessstudio.ru/buy/models>



Информация об авторе

► **Исаев Р.А.**

Эксперт по организационному развитию и процессному управлению

Партнёр ГК «Современные технологии управления»

Руководитель проектов организационно-корпоративного развития

Профессиональный бизнес-тренер

Автор 5 книг и более 30 публикаций в научно-практических журналах

Автор и разработчик бизнес-моделей и модулей для системы Business Studio, которые на протяжении многих лет активно внедряются и используются в организациях России и СНГ

- Комплексная типовая бизнес-модель банка (финансовой организации)
- Модель агентства недвижимости: стратегия, бизнес-процессы, организационная структура
- Process Optimizer: система анализа и оптимизации бизнес-процессов
- HR Optimizer: система анализа и оптимизации работы персонала
- Task Manager: система управления задачами (с поддержкой Agile)
- Risk Manager: система управления операционными рисками
- IT Architect: система управления ИТ-архитектурой

www.isaevroman.ru