

# Презентация

## Risk Manager: система управления операционными рисками. Версия 7.0

Дополнительный модуль для Business Studio



Автор и разработчик: Исаев Р.А.

Эксперт по разработке и оптимизации бизнес-архитектур и систем управления  
Партнёр ГК «Современные технологии управления»

[https://www.businessstudio.ru/buy/models/model/sistema\\_upravleniya\\_operatsionnymi\\_riskami/](https://www.businessstudio.ru/buy/models/model/sistema_upravleniya_operatsionnymi_riskami/)

# Общее описание

- ▶ «Risk Manager: система управления операционными рисками» (далее Система) реализует управление операционными рисками в рамках бизнес-архитектуры (комплексной электронной бизнес-модели) организации. Это является главным преимуществом по сравнению с другими программными продуктами в данной области. Т.е. все объекты, функции и задачи связываются со всеми объектами бизнес-архитектуры на базе единой платформы: бизнес-процессами, организационной структурой (должности и подразделения), ИТ-системами, документами, показателями, продуктами (направлениями деятельности) и т.д. Это позволяет:
  - автоматически синхронизировать большие объёмы информации;
  - анализировать взаимное влияние всех компонентов бизнес-архитектуры, включая операционные риски;
  - реализовать современный подход «процессно-ориентированный риск менеджмент»;
  - реализовать системный подход к управлению;
  - построить единый центр управления операционными рисками.
- ▶ В поставку Системы также входят информационные материалы и документы, необходимые для работы департамента операционных рисков и выполнения всех соответствующих процедур и задач.

# Общее описание

- ▶ 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.
- ▶ 9. Подготовиться к прохождению надзора и аудита со стороны регулирующих органов в области риск-менеджмента.

# 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
  
- ▶ **Система применяется для организаций любых отраслей и сфер деятельности.**

# 1. Функционал и структура данных

## 1.1. Базовые справочники (классификаторы)

- Типы событий операционного риска
- Виды операционного риска
- Виды убытков (потерь)
- Виды возмещений потерь
- Задачи Органайзер. Включает: предупреждающие действия (мероприятия по предотвращению рисков), корректирующие действия (мероприятия по проработке и закрытию фактов-событий рисков)
- Источники рисков
- Статусы фактов (событий) рисков
- Идентификация рисков (план)
- Факты (события) рисков
- Показатели. Включает: ключевые индикаторы риска – КИР, контрольные показатели уровня операционного риска
- Все справочники содержат набор необходимых для заполнения полей (параметров) согласно требованиям Положения 716-П Банка России, а также российских и международных методик (стандартов) в области риск-менеджмента
- Все справочники наполнены типовой информацией согласно требованиям Положения 716-П Банка России, а также российских и международных методик (стандартов) в области риск-менеджмента

# 1. Функционал и структура данных

## 1.2. Единый функционал для всех справочников

- Создание иерархической структуры с неограниченным количеством папок и объектов
- Создание новых собственных полей (параметров) и вкладок (списков) в свойствах объектов справочников
- Создание новых связей между справочниками
- Настройка видимости (набора) полей (параметров) в окне свойств (карточке) объектов
- Стандартный отчёт, выводящий свойства (карточку) объектов в файл Word
- Отчёт «Иерархическая диаграмма», выводящий дерево (иерархическую схему) объектов справочника в графический формат (Visio)
- Применение различных фильтров для выборки информации из справочников согласно любым условиям (запросам)

Пример 1: выборка и сортировка идентифицированных рисков по параметрам: бизнес-процесс, информационная система, убыток потенциальный, важность (уровень существенности), вероятность, статус мониторинга и т.д.

Пример 2: выборка и сортировка фактов (событий) рисков по параметрам: кто выявил риск, дата регистрации, бизнес-процесс, информационная система, продукт (направление деятельности), убыток фактический и т.д.

# 1. Функционал и структура данных

Пример 3: риски (факт) за прошлый месяц, риски (факт) все незакрытые, риски (факт) в моей работе.

Пример 4: 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.

- Выгрузка в Excel результатов выполнения фильтров (выборки данных) из справочников
- Быстрое редактирование значений полей (параметров) объектов справочников без открытия окна их свойств (карточки)
- Настройка прав доступа (вертикальных и горизонтальных) как для отдельных пользователей, так и для ролей (групп пользователей)
- Хранение историй версий объектов справочников, управление изменениями
- Автоматическая нумерация и контроль уникальности номеров объектов (реализовано в нескольких справочниках)

# 1. Функционал и структура данных

## 1.3. Идентификация возможных рисков

- Заполнение свойств (карточки) идентифицированного риска (более 15 параметров)
- Указание связей с ключевыми объектами бизнес-архитектуры: бизнес-процесс, продукт (направление деятельности), информационная система, организационная структура (должности и подразделения), документы
- Расчёт вероятности и важности (уровня значимости) операционного риска
- Расчёт потенциального убытка
- Назначение предупреждающих действий (мероприятий для предотвращения риска)
- Назначение ключевых индикаторов риска (КИР)
- Визуализация рисков на графических моделях бизнес-процессов

# 1. Функционал и структура данных

## 1.4. Регистрация фактов (событий) рисков

- Заполнение свойств (карточки) факта (события) риска (более 15 параметров)
- Указание связей с ключевыми объектами бизнес-архитектуры: бизнес-процесс, продукт (направление деятельности), информационная система, организационная структура (должности и подразделения), документы
- Определение и указание источников риска
- Назначение задач для закрытия (проработки) риска
- Детализация операционных убытков (потерь) по риску
- Детализация полученных возмещений от потерь по риску
- Определение и указание взаимного влияния между рисками

# 1. Функционал и структура данных

## 1.5. Отчётность и контроль

### Отчёты по идентификации возможных рисков

- Анализ всех возможных операционных рисков и статистика
- Контроль КИРов для идентифицированных рисков
- Контроль предупреждающих действий для идентифицированных рисков
- Расходы на предупреждающие действия по рискам

### Отчёты по фактам (событиям) рисков

- Анализ взаимного влияния фактов (событий) операционных рисков
- Анализ фактов всех операционных рисков и статистика
- Анализ фактов всех операционных рисков с детализацией возмещений по потерям
- Анализ фактов всех операционных рисков с детализацией убытков (потерь)
- Контроль задач (мероприятий) по закрытию (проработке) фактов рисков
- Расчёт суммы чистых (фактических) убытков (потерь)

# 1. Функционал и структура данных

## Отчёты общие

- Анализ возможных операционных рисков процесса (процедуры)
- Контроль закрытия (проработки) факта (события) операционного риска
- Операционные риски (план и факт) в ответственности субъекта
- Операционные риски группы процессов (из единого реестра)
- Операционные риски процесса (из единого реестра)
- Статистика по типу события операционного риска
- Управление непрерывностью
- Центры компетенций по операционным рискам
- Чистые (фактические) потери от реализации события операционного риска
- Владельцы, аналитики и риск-офицеры для группы процессов
- Отчёты по всем видам показателей для операционных рисков (графики, dashboard, статистика)

# 1. Функционал и структура данных

## 1.6. Анализ и аудит

- В справочнике «Требования» указываются требования (факторы), которые далее используются в чек-лисах. В Систему включены все необходимые примеры.
- В справочнике «Чек-листы» создаются следующие виды чек-листов: аудит операционных рисков бизнес-процессов, оценка эффективности функционирования системы управления операционными рисками, расчёт вероятности операционного риска в выбранном бизнес-процессе, расчёт важности операционного риска в выбранном бизнес-процессе.

По каждому чек-листу формируется отчёт «Анализ по чек-листу» в Excel, который автоматически рассчитывает числовые показатели (оценки).

В чек-лисах указываются следующие параметры (данные): детальное описание, дата заполнения, ответственный, бизнес-процесс, документы, перечень требований с отметками о соблюдении или нарушении, комментарии (информация по несоответствию требованиям).

В Систему включены примеры указанных выше чек-листов.

- Возможность создания любых собственных требований (факторов) и любых чек-листов в рамках аудитов бизнес-процессов, подразделений, систем управления, ИТ-систем и т.п.

# 1. Функционал и структура данных

- Сравнительный анализ и поддержка принятия решений.

Справочник «Сравнительный анализ» применяется для сравнительного анализа и принятия решения по выбору любых типов объектов: сценарии бизнес-процесса, ИТ-системы для внедрения, новые продукты для разработки, операционные риски для мониторинга и многое другое. Алгоритм метода: выбираются объекты для сравнительного анализа, выбираются критерии для оценки, эксперты устанавливают оценки и веса по каждому критерию для каждого объекта, шаблон отчёта «Сравнительный анализ» с помощью математических расчётов автоматически определяет лучший выбор (объект).

## 1.7. 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

# 1. Функционал и структура данных

## 1.8. Общие технологические функции

- Создание новых шаблонов отчётов и редактирование шаблонов, включённых в Систему
- Выгрузка всей информации и отчётов по управлению операционными рисками в формат HTML (веб-сайт) для просмотра сотрудниками организации. Единый центр управления операционными рисками с возможностью доступа с телефона или планшета.
- Интеграция Системы с ИТ-системами организации. Импорт фактов (событий) рисков, импорт данных из бухгалтерии об убытках (потерях) по рискам – предусмотрено два режима (автоматизированный и автоматический). Возможность создания собственных пакетов импорта для загрузки любых данных в любые справочники.
- Специальная вкладка «СУОР (риски)» в главном (верхнем) меню Business Studio с кнопками для быстрого доступа ко всем справочникам и функциям, которые входят в состав Системы. Возможность создания новых кнопок и вкладок меню.

## 2. Информационные и аналитические материалы

### 2.1. Процессы по управлению операционными рисками

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

### 2.2. Показатели «Управление операционными рисками»

- Более 20 показателей KPI, включая оценку работы департамента операционных рисков
- Контрольные показатели уровня операционного риска (по 716-П Банка России)

### 2.3. Организационные и ролевые структуры

- Управление операционных рисков
- Служба качества
- Служба внутреннего контроля
- Департамент бизнес-архитектуры
- Ролевая структура, центры компетенций, риск-офицеры и риск-менеджеры

## 2. Информационные и аналитические материалы

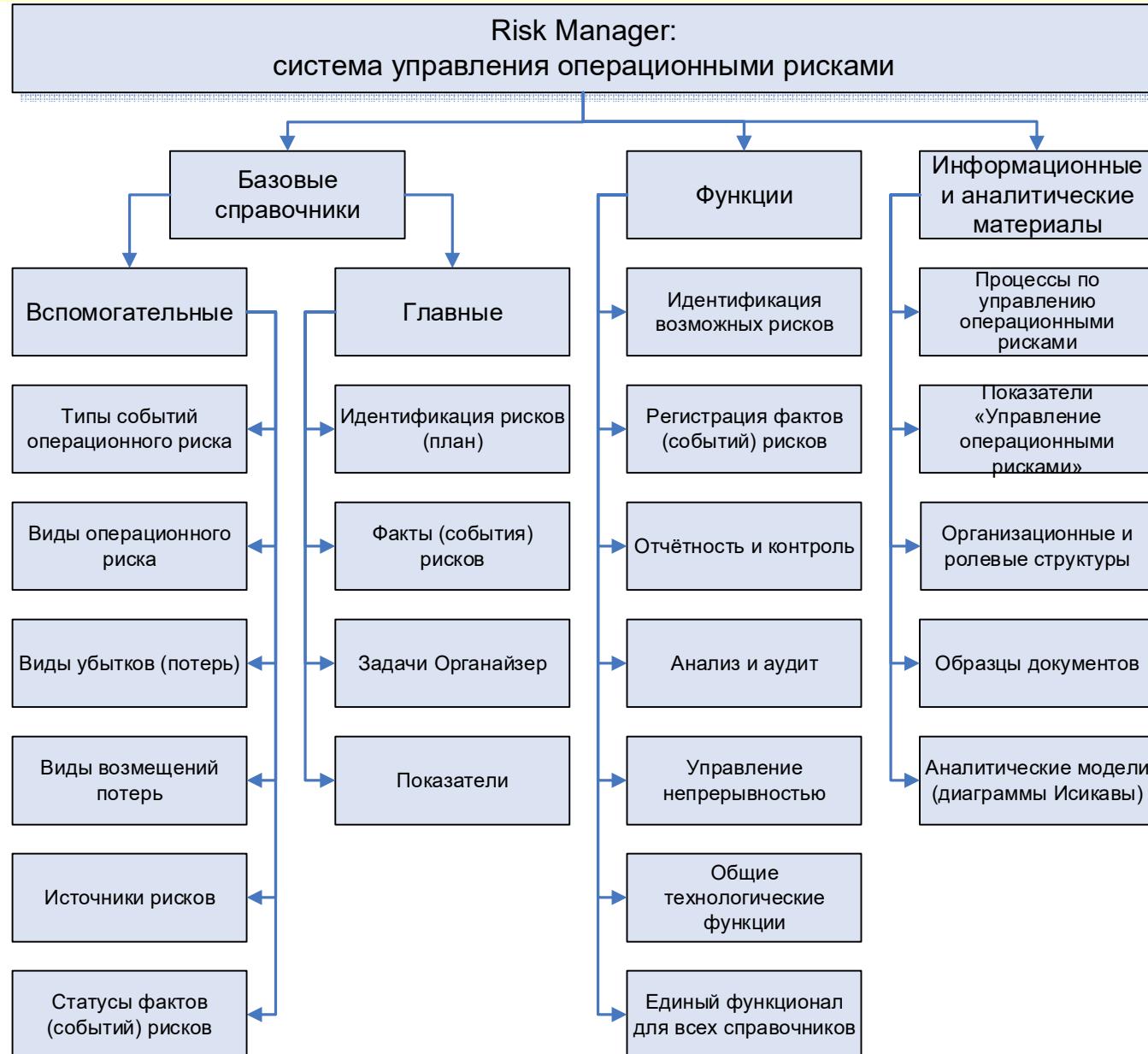
### 2.4. Образцы документов

- 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»

# Архитектура Системы



# Установка – описание технических файлов

Система поставляется в виде следующих файлов

## Папка «Технические файлы»

- ▶ **Файлы конфигурации (.mdm, .resx, .mdo)**. Загружаются в «MetaEdit», см. Раздел справки Business Studio по ссылке [http://www.businessstudio.ru/wiki/docs/current/doku.php/ru/technical\\_manual/editor\\_param\\_class/load\\_metadata](http://www.businessstudio.ru/wiki/docs/current/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\_Sprav.xml** – содержит наполнение пользовательских справочников, созданных в рамках Системы. Загружается в Business Studio с помощью функции «Импорт - XML».
- ▶ **Info\_Materials.xml** – содержит раздел «2. Информационные и аналитические материалы» из описания Системы. Загружается в Business Studio с помощью функции «Импорт - XML». Данный файл поставляется в демонстрационных целях, поэтому рекомендуется загружать его в отдельной тестовой базе. При необходимости использования в работе можно загрузить в рабочую базу данных.
- ▶ **Menu.xml** – загружается с помощью пакета импорта «BS\_Repositories» и содержит новую вкладку «СУОР (риски)» в главном меню.

# Установка – описание технических файлов

- ▶ **Папка «Шаблоны отчётов»** содержит шаблоны динамических отчётов. Они загружаются в раздел «Отчёты – Шаблоны отчётов объекта – Пользовательские шаблоны отчётов – RAY отчёты» с помощью функции «Главное меню - вкладка Главная - Импорт - XML». Всего 14 файлов формата «Report-\*.xml». Все шаблоны отчётов доступны для редактирования.
- ▶ **Папка «Пакеты импорта»**
  - «Import\_Package.xml». Загружается с помощью пакета «ImportImport». Содержит 2 новых пакета импорта: «РИСКИ – импорт фактов (событий)», «РИСКИ - импорт данных бухгалтерии по убыткам для рисков».
  - «Опер\_риски\_факт-Импорт.xlsx» (шаблон таблицы для импорта)
  - «Шаблон для импорта убытков в факты рисков (из бухгалтерии).xlsx» (шаблон таблицы для импорта)
- ▶ **Папка «Инструкция и описание»**
  - СУОР - Презентация.pdf
- ▶ **Папка «Примеры отчётов»**
  - Примеры отчётов предоставляются по запросу.

# 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/current/doku.php/ru/technical\\_manual/editor\\_param\\_class](http://www.businessstudio.ru/wiki/docs/current/doku.php/ru/technical_manual/editor_param_class) и  
<http://www.businessstudio.ru/wiki/docs/current/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 папке «Технические файлы», Файл – Применить к базе данных (указать базу данных), нажать «OK», должно появиться окно «Обновление успешно завершено». Значение флагка «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 «System.xml», «Report-\*.xml».
  - Главное меню – Главная – Импорт – XML – Указать файлы «Info\_Sprav.xml», «Info\_Materials.xml» в данной очередности. При появлении вопроса «Продолжить импорт?» нажать «Да». Файл «Info\_Materials.xml» поставляется в демонстрационных целях, поэтому рекомендуется загружать его в отдельной тестовой базе.
  - Главное меню – Главная – Импорт – кнопка «Импорт», запустить пакет импорта «BS.Repositories», в таблице импорта отметить только пункты (флажки) под номерами 1-2-3-4, нажать на кнопку «Выполнить импорт», выбрать файл «Menu.xml».
  - В главном меню Business Studio (вкладка Главная – Импорт – кнопка «Импорт») запустить пакет импорта «ImportImport», 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 в данной презентации.

# 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 рекомендуется обращаться в техническую поддержку <http://www.businessstudio.ru/support/>

# Обновление Системы с предыдущих версий

## Установка Системы в базы данных, в которых есть предыдущие версии Системы

- ▶ Сделать резервную копию (backup) базы данных  
<https://www.businessstudio.ru/wiki/docs/current/doku.php/ru/manual/administration/backup>
- ▶ Удалить шаблоны отчётов предыдущих версий, которые находятся по адресу «Главное меню – Отчёты – Отчёты объектов – Пользовательские отчёты – RAY отчеты – СУОР (опер.риски)»
- ▶ Удалить хранимые фильтры предыдущих версий, которые находятся по адресу «Главное меню – Отчёты – Хранимые фильтры – Пользовательские фильтры – RAY фильтры – СУОР (опер.риски)»
- ▶ Удалить вкладку «СУОР (риски)» главного меню (вверху): Окна – Сменить меню – Администрирование – Меню пользователя.  
[https://www.businessstudio.ru/wiki/docs/current/doku.php/ru/manual/administration/user\\_rights#меню\\_пользователя](https://www.businessstudio.ru/wiki/docs/current/doku.php/ru/manual/administration/user_rights#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

# Обновление Системы с предыдущих версий

- ▶ В модуле «MetaEdit» при применении новой конфигурации к базе данных:
  - установить флагок «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 флагок «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».

# Настройка прав доступа к справочникам СУОР

Business Studio - BankBizModel (Actual model)

Администрирование    Окна    Помощь

Права пользователя    Все справочники    Открыть объект по ID    Импорт    Создать пакет ИмпортИмпорта

Права пользователя на меню    Меню пользователя    Экспорт    Создать пакет импорта локализованных данных

**Справочники администрирования**    Обслуживание базы данных    Справочники импорта    Импорт/экспорт файлов

Администрирование    Импорт/Экспорт

Навигатор (Процессы)

Свойства | Отчеты | Действия | Закрыть

Категории прав (количество строк: 9)

Свойства | Отчеты | Действия | Закрыть

Редактирование прав    Добавить копированием

СУОР - риск-офицер

Тип Права	Дополните...	Разрешить	Запретить
Доступ	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Изменение	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Создание	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Удаление	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Доступ к п...	usr_Источн...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Изменение ...	usr_Источн...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Доступ к п...	usr_Кто_в...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Изменение ...	usr_Кто_в...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Доступ к п...	usr_Дата_у...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Изменение ...	usr_Дата_у...	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Доступ к п...	usr_Риск	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Изменение ...	usr_Риск	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Доступ к п...	ТипЭлемента	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Изменение ...	ТипЭлемента	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Установить полный доступ для всех    Установить для всех нижележащих

# СТОИМОСТЬ

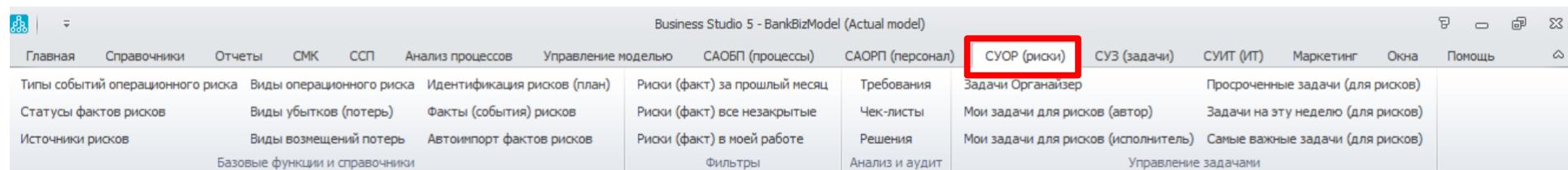
- ▶ «Risk Manager: система управления операционными рисками. Версия 7.0»  
**75 000 руб.**
- ▶ Скидка 10% предоставляется:
  - при покупке модуля вместе с лицензиями Business Studio
  - при покупке двух и более модулей автора-разработчикаСкидки не суммируются.
- ▶ Количество пользователей в организации, на которую заключён лицензионный договор, **не ограничено**. Зависит только от количества приобретённых лицензий Business Studio.
- ▶ Лицензия **бессрочная (неограниченная по времени)**.
- ▶ Пользователи любых предыдущих версий (включая актуальную на данный момент) получают **бессрочную бесплатную подписку** на все следующие обновления и версии.
- ▶ По поводу приобретения и за дополнительной информацией следует обращаться в компанию «СТУ-Софт» [mail@businessstudio.ru](mailto:mail@businessstudio.ru) и к разработчику [isaev.ra@bankiram.pro](mailto:isaev.ra@bankiram.pro), [mail@isaevroman.ru](mailto: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 полностью входят в поставку Системы. Предоставляется только наполнение пользовательских справочников, созданных в рамках Системы.

# Новая вкладка в главном меню Business Studio



# Отчёты (статические)

- ▶ Примеры отчётов предоставляются по запросу - [mail@isaevroman.ru](mailto:mail@isaevroman.ru)

Навигатор (Шаблоны отчетов)

Свойства | Отчеты | Отчеты | Свойства | Фильтр | Сортировка

Отчеты СМК

Управление задачами

**Управление операционными рисками**

- План (идентификация рисков)
  - Анализ всех возможных операционных рисков и статистика
  - Контроль КИРов для идентифицированных рисков
  - Контроль предупреждающих действий для идентифицированных рисков
  - Расходы на предупреждающие действия по рискам
- Факт (события рисков)
  - Анализ взаимного влияния фактов (событий) операционных рисков
  - Анализ фактов всех операционных рисков и статистика
  - Анализ фактов всех операционных рисков с детализацией возмещений по потерям
  - Анализ фактов всех операционных рисков с детализацией убытков (потерь) - вся история
  - Анализ фактов всех операционных рисков с детализацией убытков (потерь) - текущее полугодие
  - Анализ фактов всех операционных рисков с детализацией убытков (потерь) - текущий квартал
  - Анализ фактов всех операционных рисков с указанием источников рисков
  - Контроль задач (мероприятий) по закрытию (проработке) фактов рисков
  - Расчёт суммы чистых (фактических) убытков (потерь)

Шаблоны отчетов

Группы

Организации

Деятельность

Функциональные

# Отчёты (динамические)

- ▶ Примеры отчётов предоставляются по запросу - [mail@isaevroman.ru](mailto:mail@isaevroman.ru).

Отчеты объектов (количество строк: 11)

Свойства | Отчеты | Действия | Закрыть

Экспортировать отчет | Сменить версию объекта

Пользовательские отчеты | RAY отчеты | Шаблоны отчетов

№	Формат	Интерфейс	HTML	Порядок	Мультиязычный
23	Word	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
23	Excel	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
23	Word	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
23	Excel	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
22	Word	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
21	Excel	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
23	Excel	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
23	Word	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
23	Excel	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
23	Excel	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

# Отчёты по операционным рискам у бизнес-процессов

Навигатор (Процессы)

Свойства Отчеты XML XPDL

Настройки Настройки Экспорт

Описание процесса IDEF0  
Регламент процесса IDEF0  
Описание процесса и подпроцессов  
Проверка правильности построения диаграммы SADT  
Доска Scrum процесса (Excel)  
Доска Kanban процесса (Word)  
Доска Kanban процесса (Excel)  
Задачи и требования для оптимизации процесса  
Анализ актуальности процессов  
Анализ фрагментарности процесса  
Анализ уровня зрелости процесса  
Анализ полезного времени и трудоёмкости процесса + расчёт численности персонала  
Ранжирование процессов (важность, проблемность)  
Матрица ответственности процесса с ролями  
Матрица ответственности процесса  
Матрица ответственности процессов (до нижнего уровня)  
Глоссарий процесса  
История изменений процесса и контроль согласования  
Лист согласования процесса  
Владельцы, аналитики и риск-офицеры для группы процессов  
Анализ уровня автоматизации процесса  
Автоматизация всех подпроцессов, процедур, функций  
Карта компетенций для процесса  
Операционные риски процесса (из единого реестра)  
Операционные риски группы процессов (из единого реестра)  
Управление непрерывностью  
Анализ возможных операционных рисков процедуры  
Иерархическая диаграмма  
Печатать диаграмму и все вложенные

Статус: Версия: 2.0, В работе, 15.07.2015, Roman.

# Справочник «Типы событий операционного риска»

Типы событий операционного риска (количество строк: 12)

Свойства | Отчеты | Действия | Закрыть

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

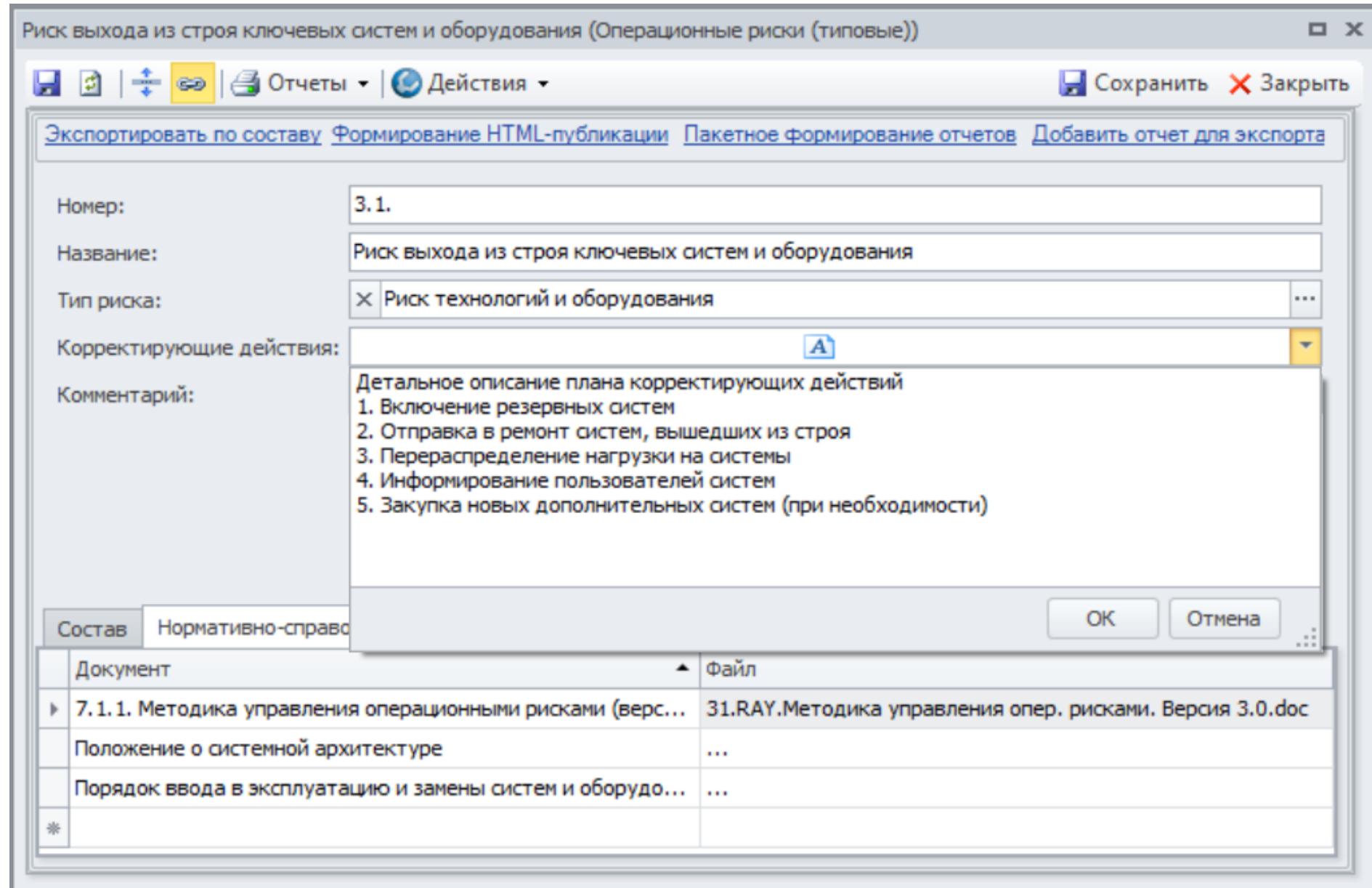
Номер	Название	Вид риска
3	Риск технологий и оборудования	
3.1.	Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования	Риск технологий и обо...
3.10.	Поломка машины инкассаторов	Риск технологий и обо...
3.11.	Неполадки в работе банкоматов (устройств самообслуживания)	Риск технологий и обо...
3.2.	Невозможность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

1. Общий справочник  
2. Справочник по 716-П

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

Информационная безопасность (приложение 5)  
Нарушение и сбои систем и оборудования  
Нарушение кадровой политики и безопасности труда  
Нарушение организации, исполнения и управления  
Нарушение прав клиентов и контрагентов  
Преднамеренные действия персонала  
Преднамеренные действия третьих лиц  
Ущерб материальным активам

# Свойства (карточка) объекта в данном справочнике



# Справочник «Статусы фактов (событий) рисков»

Статусы фактов (событий) рисков (количество строк: 7)

Свойства | Экспортировать по составу | Формирование HTML-публикации | Пакетное формирование отчетов | Действия | Отчеты | Добавить отчет для экспорта | Сменить версию объекта

Ведите текст для поиска... Поиск Очистить

Н...	Название
1	Статусы фактов (событий) рисков
2	Факт (событие) риска зарегистрирован
3	Назначены задачи для закрытия (проработки риска)
4	Проводится детальное расследование
5	Проведена оценка убытков (потерь)
6	Проведена оценка возмещений по потерям
7	Риск проработан (закрыт)

# Справочник «Источники операционного риска»

Источники операционного риска (количество строк: 5)

Свойства | Экспортировать по составу | Формирование HTML-публикации | Пакетное формирование отчетов | Добавить отчет для экспорта | Сменить версию объекта

Ведите текст для поиска... | Поиск | Очистить

Название

Источники операционного риска

Первая категория

Вторая категория

Третья категория

Четвёртая категория

Первая категория (Источники операционного риска)

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

Основные

Название: Первая категория

Комментарий:

К первой категории относятся недостатки процессов, в том числе ненадежная и (или) неэффективная организация внутренних процессов управления в кредитной организации и совершение банковских и других операций, а также несоответствие указанных процессов деятельности кредитной организации и (или) требованиям законодательства Российской Федерации (далее - недостатки процессов).

История версий

Состав

Элемент

OK | Отмена

# Справочник «Виды риска»

Виды риска (количество строк: 6)

Свойства | Экспорт | Формирование HTML-публикации | Пакетное формирование отчетов | Действия | Экспортировать по составу | Формирование HTML-публикации | Пакетное формирование отчетов | Добавить отчет для экспорта | Сменить версию объекта

	Название
716-П	Общий справочник
	Риск технологий и оборудования
	Риск физического вмешательства
	Риск процесса
	Другое
	Риск персонала

# Справочник «Виды операционных убытков»

Виды операционных убытков (количество строк: 11)

Свойства | Старт | Отчеты | Действия | Закрыть

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

Сменить версию объекта

1. Прямые потери

2. Непрямые потери

2.1. Косвенные потери

2.2. Качественные потери

2.3. Потенциальные потери

Прочие убытки

Ведите текст для поиска...

Название Тип убытка

1. Прямые потери	Прямые потери
1.1. Снижение (обесценение) стоимости активов	Прямые потери
1.10. Прочие потери, связанные с реализацией события операционного риска или устранением последствий события операционного риска	Прямые потери
1.2. Досрочное списание (выбытие, потеря, уничтожение) материальных и нематериальных, финансовых активов	Прямые потери
1.3. Денежные выплаты клиентам и контрагентам в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков	Прямые потери
1.4. Денежные выплаты работникам кредитной организации в целях компенсации им во внесудебном порядке убытков, понесенных ими по вине кредитной организации	Прямые потери
1.5. Потери от ошибочных платежей	Прямые потери
1.6. Расходы (выплаты), связанные с решениями суда и (или) представительством кредитной организации в судах	Прямые потери
1.7. Штрафы, наложенные исполнительными органами государственной власти и (или) Банком России	Прямые потери
1.8. Расходы на устранение последствий реализации события операционного риска	Прямые потери
1.9. Отрицательный финансовый результат от невыгодных для кредитной организации сделок, совершенных по причине операционного риска	Прямые потери

# Справочник «Виды возмещений потерь от рисков»

Виды возмещений потерь от рисков (количество строк: 7)

Свойства | Справка | Отчеты | Действия | Экспортировать по составу | Формирование HTML-публикации | Пакетное формирование отчетов | Добавить отчет для экспорта | Сменить версию объекта

Ведите текст для поиска... | Поиск | Очистить

	Название
папка	Виды возмещений потерь от рисков
документ	Возмещения, полученные в судебном порядке
документ	Возмещения, полученные во внесудебном порядке по соглашению сторон
документ	Страховые выплаты от одной или нескольких страховых организаций
документ	Возмещения, полученные от третьих лиц
документ	Возмещения от работников кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы, участника банковской группы)
документ	Возмещения, полученные из других источников

# Справочник «Идентификация рисков (план)»

Идентификация рисков (план) (количество строк: 7)

Свойства | Отчеты | Действия | Закрыть

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

*Номер	Название	Бизнес-процесс	Убыток...	Статус ...
20	А1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)			
1	Ошибки персонала при работе с информационными системами	А1.2.7 Дистанционное банковс...	10 000	В работе
2	Риск несанкционированного доступа к информационным системам	А1.2.7 Дистанционное банковс...	30 000	В работе
3	Риск недостаточности ресурсов для выполнения процесса	А1.2.7 Дистанционное банковс...	10 000	В работе
4	Риск ухода ключевого персонала	А1.2.7 Дистанционное банковс...		В работе
5	Риск потери электронной информации и данных	А1.2.7 Дистанционное банковс...	40 000	В работе
6	Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования	А1.2.7 Дистанционное банковс...	50 000	В работе

# Свойства (карточка) объекта в данном справочнике

Ошибки персонала при работе с информационными системами (Идентификация рисков (план))

Сохранить Закрыть

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

Основные История версий

*Номер:	1
Название:	Ошибки персонала при работе с информационными системами
Тип события операционного риска:	Ошибки персонала при работе с информационными системами
Дата начала мониторинга:	02.11.2020
Дата завершения мониторинга:	
Важность (0-10):	10
Вероятность (0-1):	1
Уровень существенности операционного риска:	Высокий
Убыток потенциальный (руб.):	10 000
Комментарий:	
Ответственный за предотвращение:	Начальник управления банковских технологий
Бизнес-процесс:	А1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)
Информационная система:	М1.2.2 Модуль "Интернет-банк Бизнес"
Продукт (услуга, направление деятельности):	
Статус мониторинга:	В работе

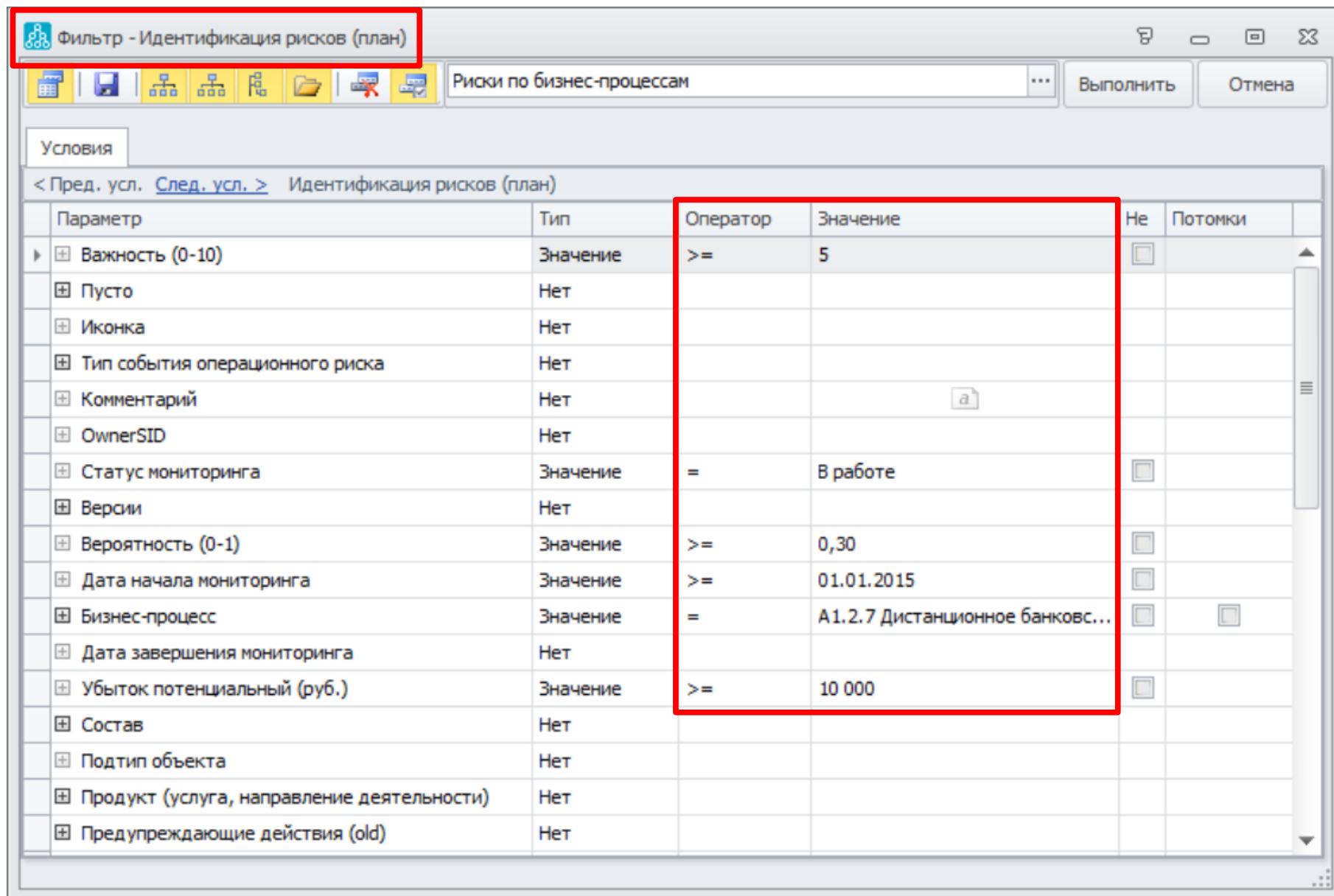
Состав Нормативно-справочные документы КИРы Предупреждающие действия Чек-листы

Чек-листы

Расчёт вероятности риска - "Ошибки персонала при работе с информационными системами" - БП ДБО ЮЛ

▶ Расчёт важности риска - "Ошибки персонала при работе с информационными системами" - БП ДБО ЮЛ

# Применение фильтров для выборки объектов



Параметр	Тип	Оператор	Значение	Не	Потомки
Важность (0-10)	Значение	$\geq$	5		
Пусто	Нет	=	В работе		
Иконка	Нет	$\geq$	0,30		
Тип события операционного риска	Нет	$\geq$	01.01.2015		
Комментарий	Нет	=	A1.2.7 Дистанционное банковс...		
OwnerSID	Нет	$\geq$	10 000		
Статус мониторинга	Значение				
Версии	Нет				
Вероятность (0-1)	Значение				
Дата начала мониторинга	Значение				
Бизнес-процесс	Значение				
Дата завершения мониторинга	Нет				
Убыток потенциальный (руб.)	Значение				
Состав	Нет				
Подтип объекта	Нет				
Продукт (услуга, направление деятельности)	Нет				
Предупреждающие действия (old)	Нет				

# Визуализация рисков на графических моделях процессов

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

Сохранить Закрыть

Контроллинг Открыть документы в DIRECTUM Свойства модели

Основные

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)

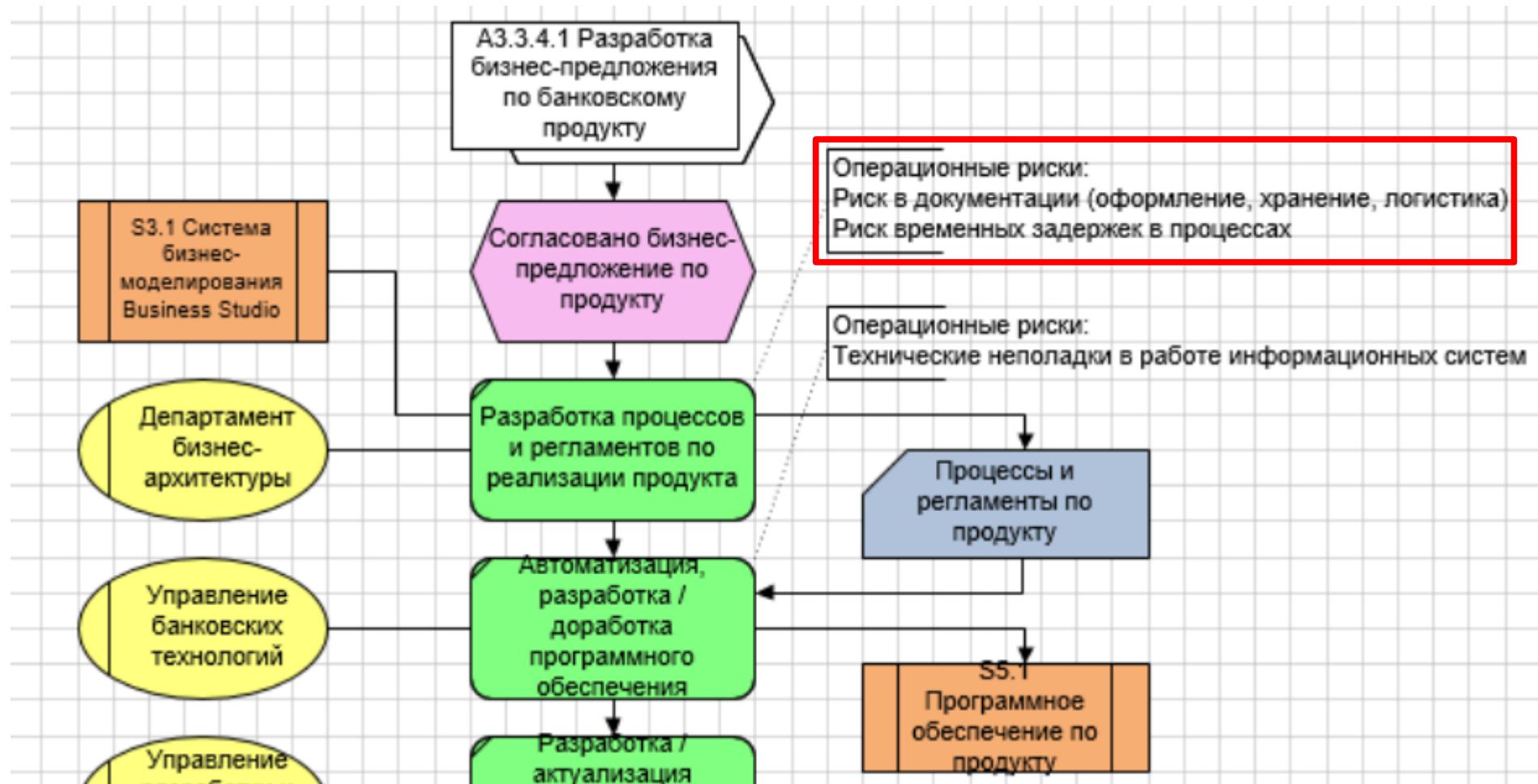
Риск временных задержек в процессах

© Исаев Р.А. 2021

44

Risk Manager: система управления операционными рисками. Версия 7.0

# Визуализация рисков на графических моделях процессов



# Справочник «Факты (события) рисков»

Факты (события) рисков (количество строк: 10)

Свойства | Отчеты | Действия | Закрыть

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

Сменить версию объекта

Закрытые риски | Риски в работе

Ведите текст для поиска... | Поиск | Очистить

*Номер	Название	Бизнес-процесс	Статус факта (собы...)	Убытки...	Возмещения...
10 001	Риски в работе				
8	Ошибка в начислении комиссий	A1.2.7 Дистанционно...	Проведена оценка в...	50 000	
9	Нарушение целостности базы данных	A2.6 Делопроизводст...	Проводится детальн...	10 000	10 000
10	Поломка банкомата из-за сильного мороза	A2.8.1 Управление се...	Факт (событие) риск...	45 000	
12	Поломка диска (HDD) на сервере	A1.2.7 Дистанционно...	Факт (событие) риск...	15 000	
14	Отказ в доступе к системе в течение 10 минут	A1.2.7 Дистанционно...	Факт (событие) риск...	10 000	
15	Увеличение сроков проверки документов	A1.2.3 Кредитование...	Факт (событие) риск...		
17	Сотрудники не обучены по изменениям в кредитном процессе	A1.2.3 Кредитование...	Факт (событие) риск...		
23	Отказ фронт-офисной системы	A1.2.3 Кредитование...	Факт (событие) риск...	10 000	
25 000	Технические неполадки	A1.2.6 Инкассация ЮЛ	Факт (событие) риск...	30 000	

# Свойства (карточка) объекта в данном справочнике

Ошибки в начислении комиссий (Факты (события) рисков)

Сохранить Закрыть

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

Основные История версий

*Номер:	8
Название:	Ошибки в начислении комиссий
Тип события операционного риска:	Технические неполадки в работе информационных систем
Дата появления риска:	30.10.2020
Дата регистрации:	30.10.2020
Дата устранения:	30.10.2020
Убытки факт валовые (руб.):	50 000
Возмещения от потерь сумма (руб.):	
Анализ причин реализации риска:	12. Причины - Большое количество операционных рисков в бизнес-процессах
Комментарий:	
Кто выявил:	Начальник управления по работе с корпоративными клиентами
Ответственный за устранение:	Начальник управления банковских технологий
Подразделение, где произошло событие риска:	Управление по работе с корпоративными клиентами
Бизнес-процесс:	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)
Продукт (услуга, направление деятельности):	2.7. Дистанционное банковское обслуживание (ДБО) ЮЛ
Информационная система:	M1.2.2 Модуль "Интернет-банк Бизнес"
Статус факта (события) риска:	Проведена оценка возможений по потерям

Задачи для закрытия риска Нормативно-справочные документы Влияния входящие

Влияния исходящие	Детализация операционных убытков	Источники риска	Полученные возмещения от потерь		
*ID	Вид операционного убытка	Сумма (руб.)	Данные бухгалт...	Дата учёта потери	Комментарии
8.1	1.5. Потери от ошибочных платежей	25 000	Бух.проводка_ZXY		Обоснование уб...
8.2	1.6. Расходы (выплаты), связанные с решениями с...	15 000	Бух.проводка_YZX		Обоснование уб...
8.3	1.7. Штрафы, наложенные исполнительными орга...	10 000	Бух.проводка_XYZ		Обоснование уб...

# Применение фильтров для выборки объектов

Фильтр - Факты (события) рисков

Факты (события) рисков Выполнить Отмена

Условия

< Пред. усл. След. усл. > Факты (события) рисков

Параметр	Тип	Оператор	Значение	Не	Потомки
Анализ причин реализации риска	Нет				
Бизнес-процесс	Значение	=	А1.2.7 Дистанционное банковское ...		
Версии	Нет				
Возмещения от потерь сумма (руб.)	Значение	>	1000		
Время тишины	Нет				
Дата появления риска	Нет				
Дата регистрации	Значение	>=	01.01.2015		
Дата устраниния	Нет				
Детализация операционных убытков	Нет				
Задачи для закрытия риска	Нет				
Информационная система	Нет				
Источники риска	Нет				
Комментарий	Нет				
Кто выявил	Нет				
Название	Нет				
Номер	Нет				
Нормативно-справочные документы	Нет				
Ответственный за устранение	Значение	=	Начальник управления банковских...		
Подразделение, где произошло событие риска	Нет				
Полученные возмещения от потерь	Нет				

# Автоимпорт данных по фактам (событиям) рисков

Business Studio 5 - BankBizModel (Actual model)

Типы событий операционного риска	Виды операционного риска	Идентификация рисков (план)	Риски (факт) за прошлый месяц	Требования	Задачи Органайзер
Статусы фактов рисков	Виды убытков (потерь)	Факты (события) рисков	Риски (факт) все незакрытые	Чек-листы	Мои задачи для рис
Источники рисков	Виды возмещений потерь	Автоимпорт фактов рисков	Риски (факт) в моей работе	Решения	Мои задачи для рис
	Базовые функции и справочники		Фильтры		Анализ и аудит

Автоматический импорт

Каталог с файлами для обработки

G:\

Пакет импорта

ImportImport

Задачи Kanban - Пакет импорта

Задачи Scrum - Пакет импорта

Задачи Органайзер - Пакет импорта

Импорт плановых значений показателей

Импорт плановых и фактических значений показателей

Импорт схемы BPMN из Visio

Импорт фактических значений показателей

Импорт функциональной блок-схемы из Visio

Импорт Значения Показателя

РИСКИ - импорт фактов (событий)

РИСКИ - импорт данных бухгалтерии по убыткам для рисков

Стартовые Справочники База

# Справочник «Чек-листы»

Чек-листы (количество строк: 6)

Свойства | Отчеты | Действия | Закрыть

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

Сменить версию объекта

- Чек-листы - Анализ бизнес-логики процессов
- Чек-листы - Анализ матрицы ответственности процессов
- Чек-листы - Диагностика и аудит HR-процессов
- Чек-листы - Диагностика и аудит бизнес-процессов (общее)
- Чек-листы - Диагностика и аудит ИТ-процессов
- Чек-листы - Диагностика и аудит маркетинговых процессов
- Чек-листы - Диагностика ИТ-архитектуры
- Чек-листы - Расчет важности и проблемности процессов
- Чек-листы - Управление операционными рисками

Поиск Очистить

Название	Дата заполнения
Чек-листы - Управление операционными рисками	
Аудит операционных рисков бизнес-процесса "ДБО"	19.02.2020
Аудит операционных рисков бизнес-процесса "РКО"	
Оценка эффективности функционирования системы управления операционными рисками	12.11.2020
Расчет вероятности риска - "Ошибки персонала при работе с информационными системами" - БП ДБО ЮЛ	17.11.2020
Расчет важности риска - "Ошибки персонала при работе с информационными системами" - БП ДБО ЮЛ	17.11.2020

# Свойства (карточка) объекта в данном справочнике

Расчёт вероятности риска - "Ошибки персонала при работе с информационными системами" - БП ДБО ЮЛ (Чек-листы) ? □ ×

Сохранить Закрыть

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

Основные

Название: Расчёт вероятности риска - "Ошибки персонала при работе с информационными системами" - БП ДБО ЮЛ

Комментарий:

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

Дата заполнения: 17.11.2020

Ответственный: Начальник управления операционных рисков

Тип чек-листа: Управление операционными рисками

История версий

Состав	Нормативно-справочные документы	Требования	Идентификация рисков (план)	
			Отметка	Комментарий
Требование			<input checked="" type="checkbox"/>	
Факты (события) риска были в предыдущие 12 месяцев			<input checked="" type="checkbox"/>	
Данный риск характерен для данного бизнес-процесса в среднем по отрасли			<input checked="" type="checkbox"/>	
Есть внешние и внутренние факторы для появления (реализации) риска в будущем			<input checked="" type="checkbox"/>	
Бизнес-процесс, в котором возможен риск, не имеет детальных моделей и регламе...			<input checked="" type="checkbox"/>	
Личная оценка возможности появления (реализации) риска экспертом			<input checked="" type="checkbox"/>	
Предупреждающие действия (мероприятия противодействия) по данному риску р...			<input checked="" type="checkbox"/>	
*			<input type="checkbox"/>	

# Отчёт «Анализ по чек-листу»

## Отчёт "Анализ по чек-листу"

Расчёт вероятности риска - "Ошибки персонала при работе с информационными системами" - БП ДБО ЮЛ

Требование	Отметка	Комментарий
Факты (события) риска были в предыдущие 12 месяцев	Да	
Данный риск характерен для данного бизнес-процесса в среднем по отрасли	Да	
Есть внешние и внутренние факторы для появления (реализации) риска в будущем	Да	
Бизнес-процесс, в котором возможен риск, не имеет детальных моделей и регламентов	Да	
Личная оценка возможности появления (реализации) риска экспертом	Да	
Предупреждающие действия (мероприятия противодействия) по данному риску ранее отсутствовали	Да	

Количество требований 6  
Оценка 100%  
**ВЫСОКАЯ**

Дата формирования отчёта 25.11.2020

# Справочник «Сравнительный анализ»

Справочник «Сравнительный анализ» (4 строки)

Свойства | Экспорт | Формирование HTML-публикации | Пакетное формирование отчетов | Добавить отчет для экспортации | Закрыть

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

Выбор города для открытия нового офиса продаж (филиала)  
Выбор информационной системы (программного продукта)  
Выбор нового продукта для разработки  
Выбор сценариев бизнес-процессов

Поиск | Очистить

Название	Дата выполнения
Выбор сценариев бизнес-процессов	
Выбор сценариев бизнес-процесса "ДБО"	20.09.2019
Выбор сценариев бизнес-процесса "РКО"	
Выбор сценариев бизнес-процесса "Автокредитование"	

# Свойства (карточка) объекта в данном справочнике

Выбор сценариев бизнес-процесса "ДБО" (Сравнительный анализ)

Сохранить 

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

Название: Выбор сценариев бизнес-процесса "ДБО"

Комментарий:

Объект 1: Сценарий 1

Объект 2: Сценарий 2

Объект 3: Сценарий 3

Объект 4: Сценарий 4

Дата выполнения: 20.09.2019

Исполнитель:  Начальник управления ДБО 

Состав	Нормативно-справочные документы	Оценка критериев (0, 1, 2)			
Критерий	Вес критерия	Объект 1	Объект 2	Объект 3	Объект 4
▶ Качество и операционные риски (ошибки, дефекты, сбои)	0,16	0	2	0	1
Объём продаж (доход)	0,16	1	2	0	1
Реализация утвержденной стратегии организации	0,16	1	2	1	2
Необходимость и достаточность ресурсов (ИТ, персонал, другое)	0,16	1	2	1	1
Время выполнения бизнес-процесса	0,16	2	1	2	0
Себестоимость бизнес-процесса (издержки)	0,2	2	2	0	0
*					

# Выбор сценариев бизнес-процесса (отчёт «Сравнительный анализ»)

## Выбор сценариев бизнес-процесса "ДБО"

Критерий	Вес критерия	Объекты для сравнительного анализа			
		Сценарий 1	Сценарий 2	Сценарий 3	Сценарий 4
Качество и операционные риски (ошибки, дефекты, сбои)	0,16	0	2	0	1
Объём продаж (доход)	0,16	1	2	0	1
Реализация утверждённой стратегии организации	0,16	1	2	1	2
Необходимость и достаточность ресурсов (ИТ, персонал, другие)	0,16	1	2	1	1
Время выполнения бизнес-процесса	0,16	2	1	2	0
Себестоимость бизнес-процесса (издержки)	0,2	2	2	0	0
Сумма (без учёта весов)	1	7	11	4	5
Сумма (с учётом весов)		1,2	1,84	0,64	0,8
Результат (без учёта весов)			ВЫБОР		
Результат (с учётом весов)			ВЫБОР		

### Значения оценок критериев

- 0 критерий полностью не удовлетворяет
- 1 критерий удовлетворяет частично
- 2 критерий полностью удовлетворяет

# Справочник «Задачи Органайзер»

Задачи Органайзер (количество строк: 14)

Свойства | Отчеты | Действия | Закрыть

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

*ID	Название	Статус	Дата заверш...	Дата заверш...
80	Риск технологий и оборудования			
86	Тестирование и проверка систем и оборудования	Готово	05.10.2020	05.10.2020
87	Создание системы резервного электропитания	В работе	06.10.2020	
88	Оптимизация системной архитектуры	В работе	01.09.2020	
89	Контроль своевременных и качественных закупок оборудования	В работе	02.11.2020	
90	Техническое обслуживание авто	Готово	10.11.2020	10.11.2020
91	Создание резервных копий данных, хранимых в защищенном месте	Готово	16.11.2020	16.11.2020
92	Резервирование и дублирование основных ИТ-систем	В работе	02.11.2020	
93	Дублирование каналов связи для критически важных процессов и систем	В работе	07.09.2020	
94	Оптимизация систем компьютерной и информационной безопасности	В работе	09.11.2020	
95	Комплексное планирование нагрузки на информационные системы	Готово	14.09.2020	14.09.2020
	Выявление / оптимизация механизмов			

Ведите текст для поиска... Поиск Очистить

Задачи для оптимизации библиотеки документов  
Задачи для оптимизации бизнес-процессов  
Задачи для оптимизации ИТ-архитектуры  
Задачи для оптимизации корпоративного управлени:  
Задачи для оптимизации организационной структуре  
Задачи для разработки / доработки продуктов  
Задачи по управлению операционными рисками  
Задачи по закрытию рисков  
Задачи по предупреждению рисков  
716-П  
Другое  
Риск персонала  
Риск процесса  
Риск технологий и оборудования  
Риск физического вмешательства  
Мероприятия и способы реагирования по 716-П  
Задачи, направленные на повышение качества систем  
Общие задачи

# Свойства (карточка) объекта в данном справочнике

Оперативная доработка модуля (Задачи Органайзер)

Сохранить Закрыть

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

Основные

История версий

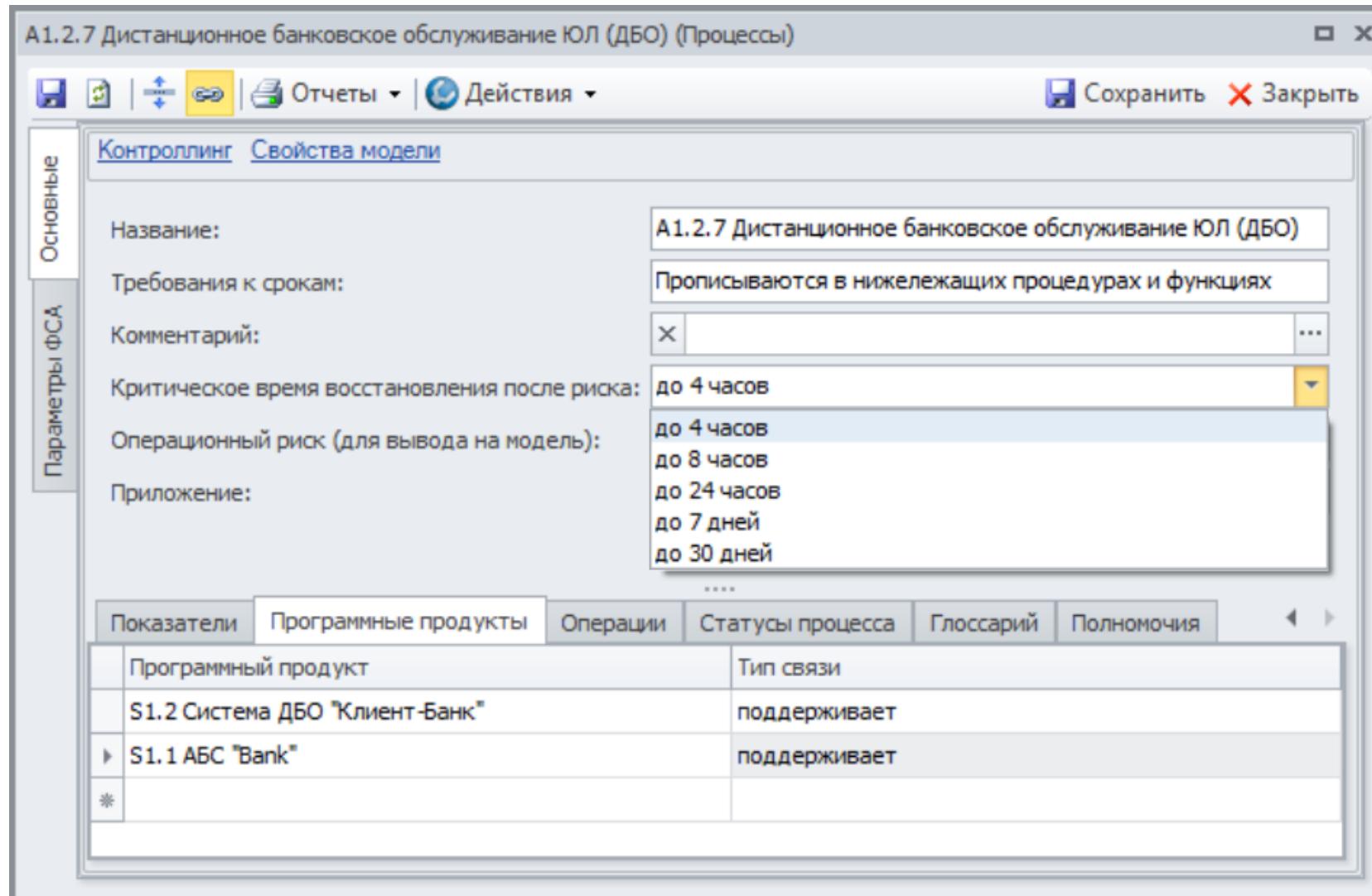
*ID:	34
Название:	Оперативная доработка модуля
Комментарий:	
Автор:	Начальник управления банковских технологий
Исполнитель:	Специалист отдела разработки банковских технологий
Дата начала (факт):	10.02.2020
Дата завершения (план):	17.02.2020
Дата завершения (факт):	
Бизнес-процесс:	А1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)
Проект:	
Продукт:	
Приоритет:	Высокий
Статус:	В работе
Тип задачи:	Для операционных рисков
ИТ-система:	М1.2.2 Модуль "Интернет-банк Бизнес"
Расходы на задачу (руб.):	15 000
Трудозатраты на задачу (часы):	

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

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

# Управление непрерывностью

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



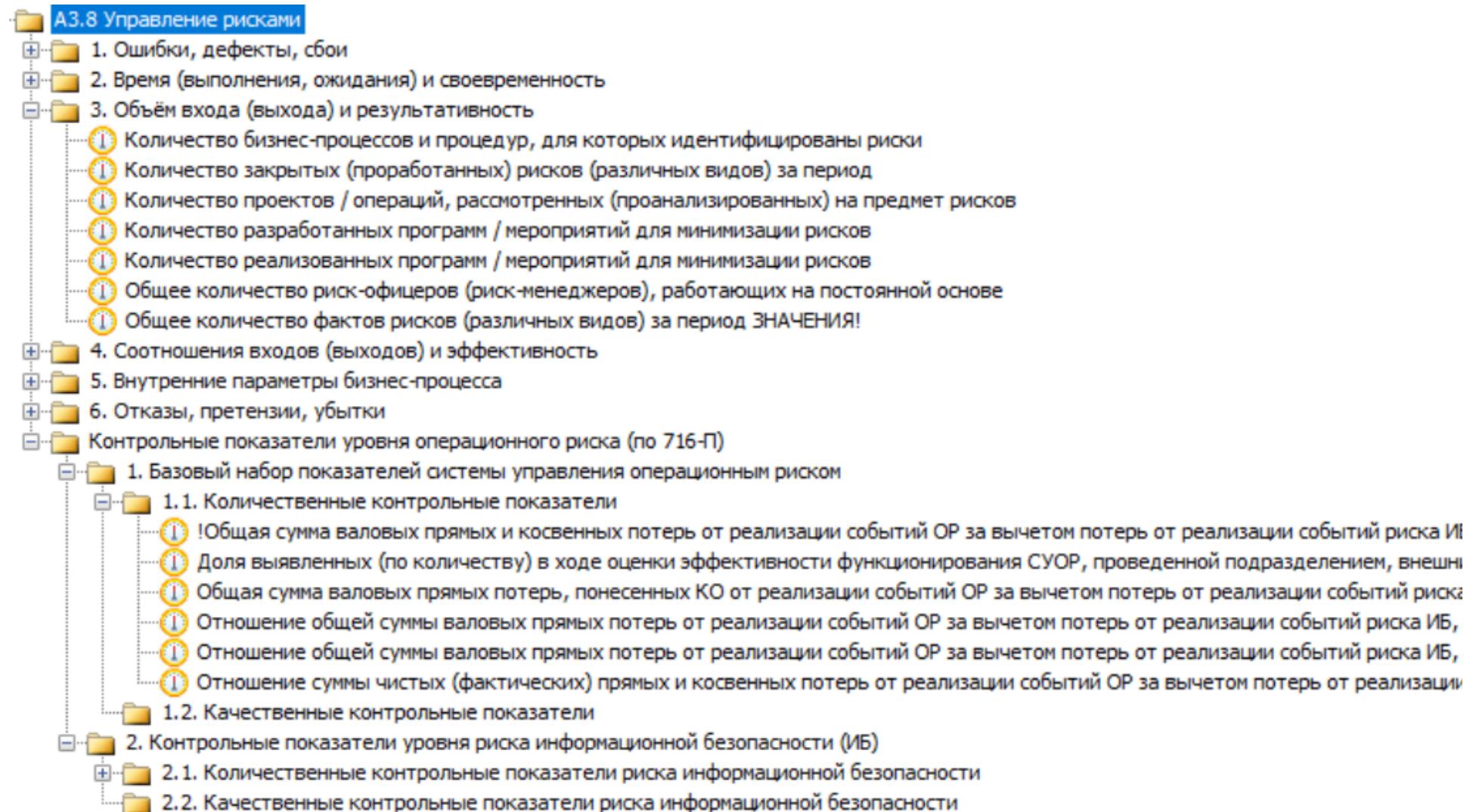
# Управление непрерывностью

## Отчёт «Управление непрерывностью»

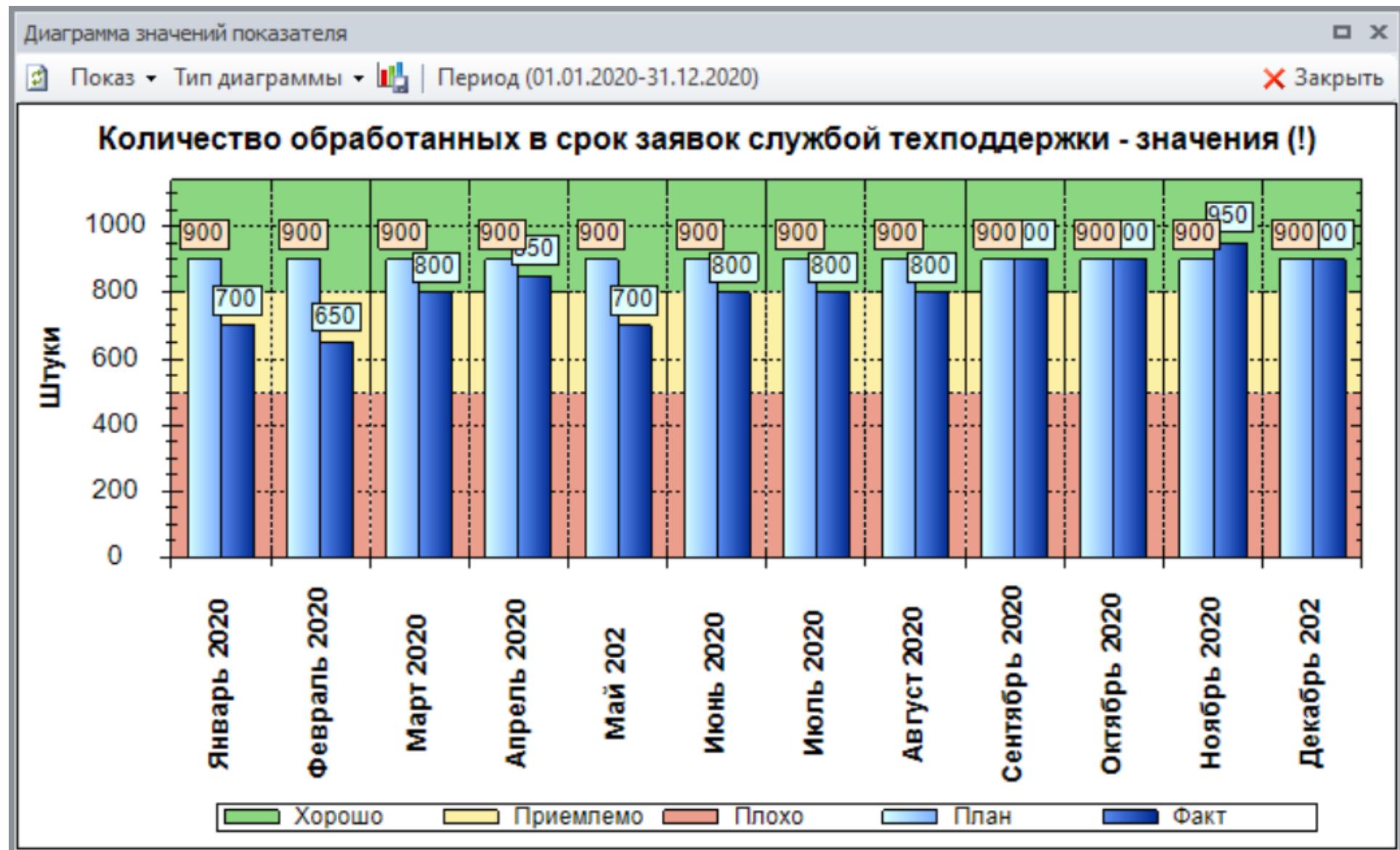
Бизнес-процесс (группа процессов) «A1.2 Обслуживание юридических лиц»

Бизнес-процесс / процедура / функция	Критическое время восстановления после риска
A1.2.1 Расчетно-кассовое обслуживание ЮЛ	до 4 часов
A1.2.2 Привлечение денежных средств ЮЛ	до 8 часов
A1.2.3 Кредитование ЮЛ	до 24 часов
A1.2.4 Услуги с пластиковыми картами ЮЛ	до 4 часов
A1.2.5 Индивидуальные банковские сейфы ЮЛ (ИБС)	до 7 дней
A1.2.6 Инкассация ЮЛ	до 24 часов
A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮЛ (ДБО)	до 4 часов
A1.2.8 Депозитарная деятельность и ценные бумаги	до 24 часов
A1.2.9 Пакеты услуг ЮЛ	до 8 часов
A1.2.10 Клиентский сервис ЮЛ (работа с клиентами и продажи)	до 4 часов

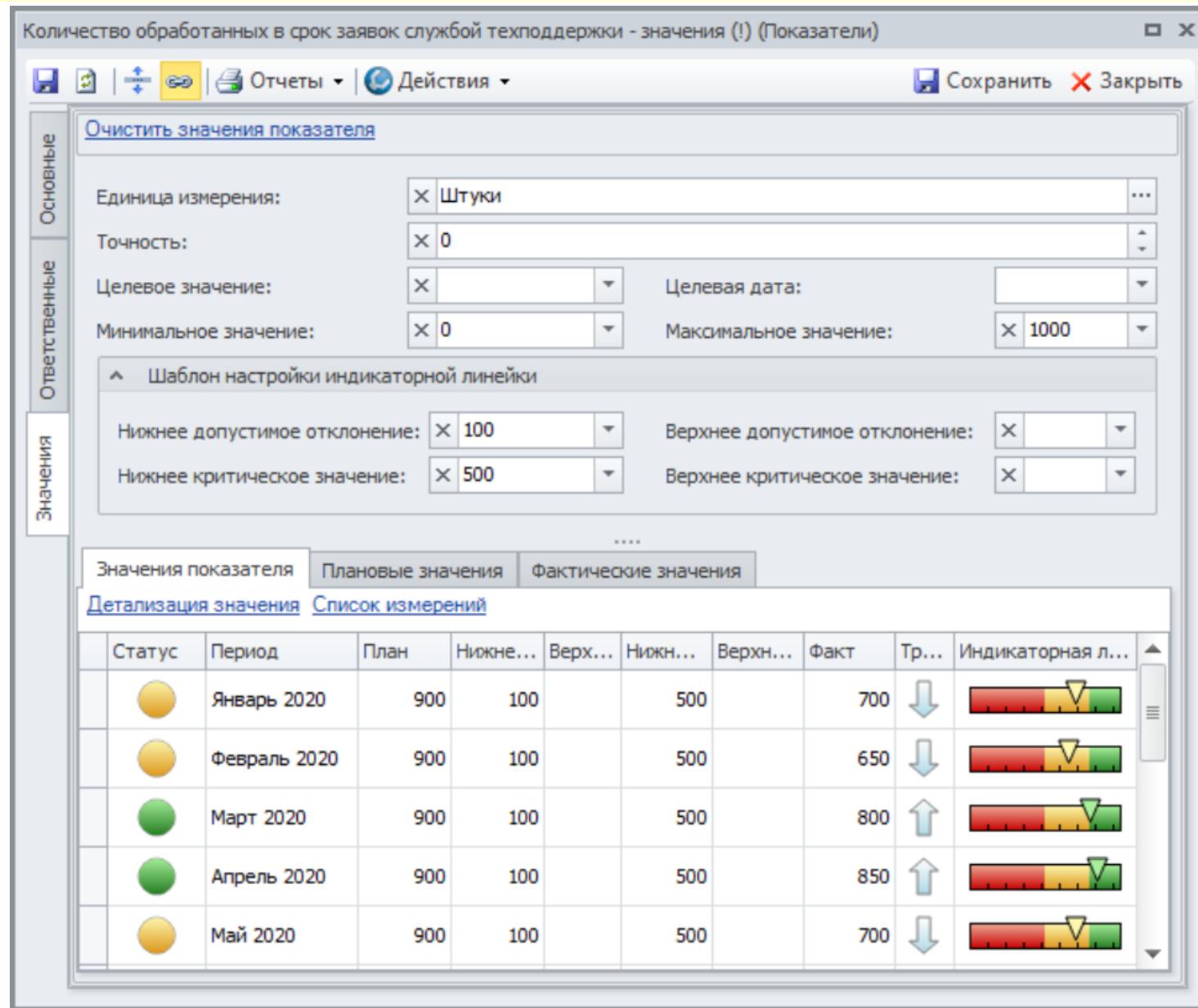
# Справочник «Показатели»



# Контроль ключевых индикаторов рисков (КИР)



# Контроль ключевых индикаторов рисков (КИР)



# Работа с данными Системы через браузер (HTML-публикация, Portal)

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ

Business Studio Publication

Приложения

Бизнес-модель компании

Навигатор

- Процессы
- Виды операционного риска
- Факты (события).рисков
- Источники операционного риска
- Типы событий операционного риска
- 1. Общий справочник
  - Другие риски
  - Риск персонала
  - Риск процесса
  - Риск технологий и оборудования
    - Выход из строя каналов связи и телекоммуникаций
    - Невозможность продолжения работы из-за сбоя инфраструктуры
    - Неполадки в работе банкоматов (устройств самообслуживания)
    - Ошибки персонала при работе с информационными системами
    - Поломка машины инкассаторов
    - Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования**
    - Риск информационной безопасности
    - Риск потери электронной информации и данных
    - Риск превышения допустимой нагрузки на оборудование
    - Риск физической утраты оборудования
    - Технические неполадки в работе информационных систем
  - Риск физического вмешательства
- 2. Справочник по 716-П
- Чек-листы
- Идентификация рисков (план)
- Риски операционных убытков

Приложения

Отчет Статистика по типу события операционного риска

Статистика по типу события операционного риска  
Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования

Плановая информация (возможные риски)

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

Сумма 100000

Фактическая информация (реализовавшиеся риски)

Бизнес-процесс	Дата регистрации	Дата устраниния	Убытки факт (руб.)
A1.2.3 Кредитование ЮЛ	27.07.2015	29.07.2015	15000
Δ2.1 ИТ обеспечение и связь	15.07.2015	15.07.2015	13000
A1.2.3 Кредитование ЮЛ	09.11.2020	09.11.2020	12000
A1.2.3 Кредитование ЮЛ	19.11.2020		10000

Сумма 50000

Разница убытков (факт - план), целое число 50000  
Точность оценки убытков **НИЗКАЯ**

Дата формирования отчёта 24.11.2020

Убытки (факт) руб.

График линейного спада убытков с 15000 до 10000. Ось Y от 6000 до 16000. Ось X от 1 до 4. Точки: (1, 15000), (2, 13000), (3, 12000), (4, 10000).

Период	Убытки (факт) руб.
1	15000
2	13000
3	12000
4	10000

# Работа с данными Системы через браузер (HTML-публикация, Portal)

Business Studio Publication

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ УПРАВЛЕНИЯ }

Бизнес-модель компании

Навигатор

- Процессы
- Виды операционного риска
- Факты (события) рисков
- Источники операционного риска
- Типы событий операционного риска
- Чек-листы
- Идентификация рисков (план)
- Виды операционных убытков
- Задачи Органайзер
- Отчеты
  - Управление операционными рисками
    - План (идентификация рисков)
    - Факт (события рисков)
      - Анализ взаимного влияния фактов (событий) операционных рисков
      - Анализ фактов всех операционных рисков и статистика
      - Анализ фактов всех операционных рисков с детализацией возмещений по потерям
      - Анализ фактов всех операционных рисков с детализацией убытков (потерь)**
      - Контроль задач (мероприятий) по закрытию (проработке) фактов рисков
      - Расчет суммы чистых (фактических) убытков (потерь)
  - Виды возмещений потерь от рисков
  - Требования
  - Субъекты
  - Статусы фактов (событий) рисков
  - Показатели

Поиск введите текст

Отчет Аналisis фактов всех операционных рисков

Количество событий операционных рисков (фактов) 21  
Убытки факт суммарные по столбцу "Убытки факт (общие)" (руб.) 328000  
Сумма прямых убытков (руб.) 142000  
Сумма косвенных убытков (руб.) 13000  
Средняя величина прямых убытков (руб.) 6762  
Средняя величина косвенных убытков (руб.) 619

Количество событий операционного риска с прямыми потерями 7  
Количество событий операционного риска с косвенными потерями 1  
Максимальная величина прямых потерь от реализации одного риска (руб.) 25000  
Максимальная величина косвенных потерь от реализации одного риска (руб.) 10000  
Средняя величина прямых потерь от реализации одного риска (руб.) 20286  
Средняя величина косвенных потерь от реализации одного риска (руб.) 13000

Количество событий рисков информационной безопасности (ПБ) 2  
Доля рисков ПБ по отношению к общему количеству событий рисков 10%  
Сумма убытков по рискам ПБ по столбцу "Убытки факт общие" (руб.) 35000  
Отношение убытков по рискам ПБ к суммарным убыткам 11%

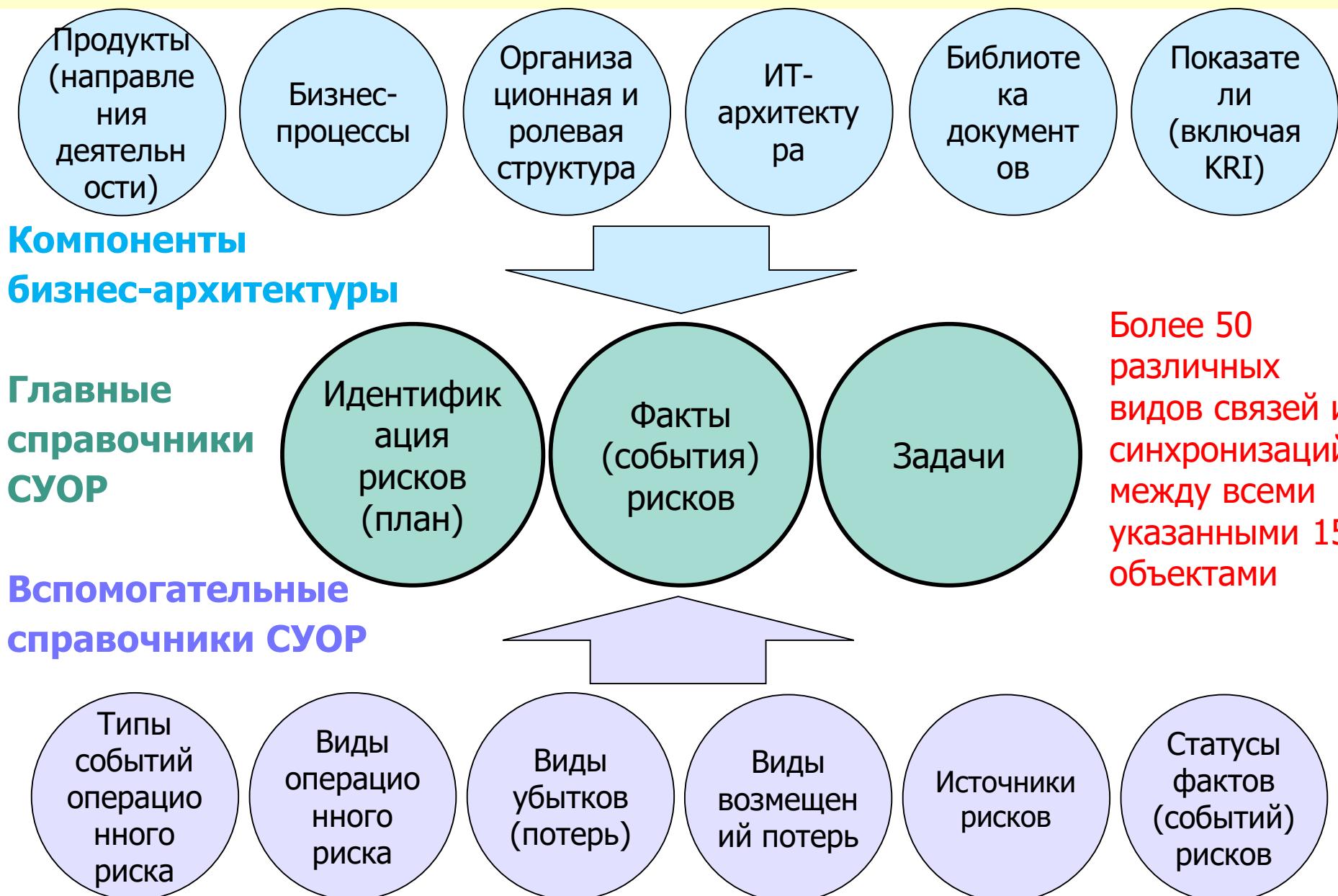
Дата формирования отчёта 24.11.2020

Отчет сформирован: 24.11.2020 14:28  
Ссылка на отчет: <http://localhost:5559/businessmodel.php?&lang=ru-RU&oguid=a749b9f9-a4a9-4bb6-9ba9-c04368555396&rguid=a749b9f9-a4a9-4bb6-9ba9-c04368555396&skbranch=1001>

# Почему только Business Studio + Risk Manager подходит для полноценной реализации Положения 716-П Банка России

- ▶ В Положении 716-П ключевое внимание уделяется компонентам бизнес-архитектуры банка и их детальным связям с операционными рисками.
  - Дерево (реестр) бизнес-процессов и модели (регламенты) бизнес-процессов. Слово «процесс» упоминается в Положении **158 раз**.
  - Организационная структура и ролевая структура, распределение ответственности в подразделениях и создание центров компетенций.
  - ИТ-архитектура. «Глава 7. Управление риском информационной безопасности» и «Глава 8. Управление риском информационных систем».
  - Дерево (реестр) показателей: ключевые индикаторы риска (КИР, Глава 2) и контрольные показатели уровня операционного риска (Глава 5).
- ▶ Всё это возможно создать и развивать только в рамках бизнес-архитектуры (комплексной электронной модели банка) на единой платформе и базе данных.
- ▶ Другие программные продукты в сфере рисков хотя и реализуют мощные расчётно-аналитические функции, но имеют следующие недостатки:
  - не позволяют создать бизнес-архитектуру
  - не позволяют создать и контролировать множественные связи между операционными рисками и всеми компонентами бизнес-архитектуры
  - не реализуют системный и процессный подходы к управлению

# Операционные риски и бизнес-архитектура



# 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 разработке и оптимизации бизнес-архитектур и систем управления

Партнёр ГК «Современные технологии управления»

Руководитель проектов организационно-корпоративного развития

Профессиональный бизнес-тренер

Автор 10 книг и более 50 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](http://www.isaevroman.ru)