

Презентация

Система управления операционными рисками. Версия 5.0

Решение для Business Studio



Автор и разработчик: Исаев Р.А.

Эксперт по организационному развитию и управлению

Партнёр ГК «Современные технологии управления»

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

Общее описание

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

Общее описание

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

Пользователи Решения

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

Алгоритм работы и использования Решения

Этап 1. Планирование и идентификация операционных рисков

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

Алгоритм работы и использования Решения

Этап 2. Учёт, мониторинг и контроль операционных рисков

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

Структура Решения

1. Справочник «Операционные риски (типовые)»

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

Структура Решения

2. Справочник «Предупреждающие действия по рискам»

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

Структура Решения

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

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

4. Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков

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

Структура Решения

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

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

Структура Решения

6. Проведение аудитов операционных рисков

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

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

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

Структура Решения

8. Управление непрерывностью

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

9. Дополнительные компоненты

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

Установка Решения – описание технических файлов

Решение поставляется в виде следующих файлов

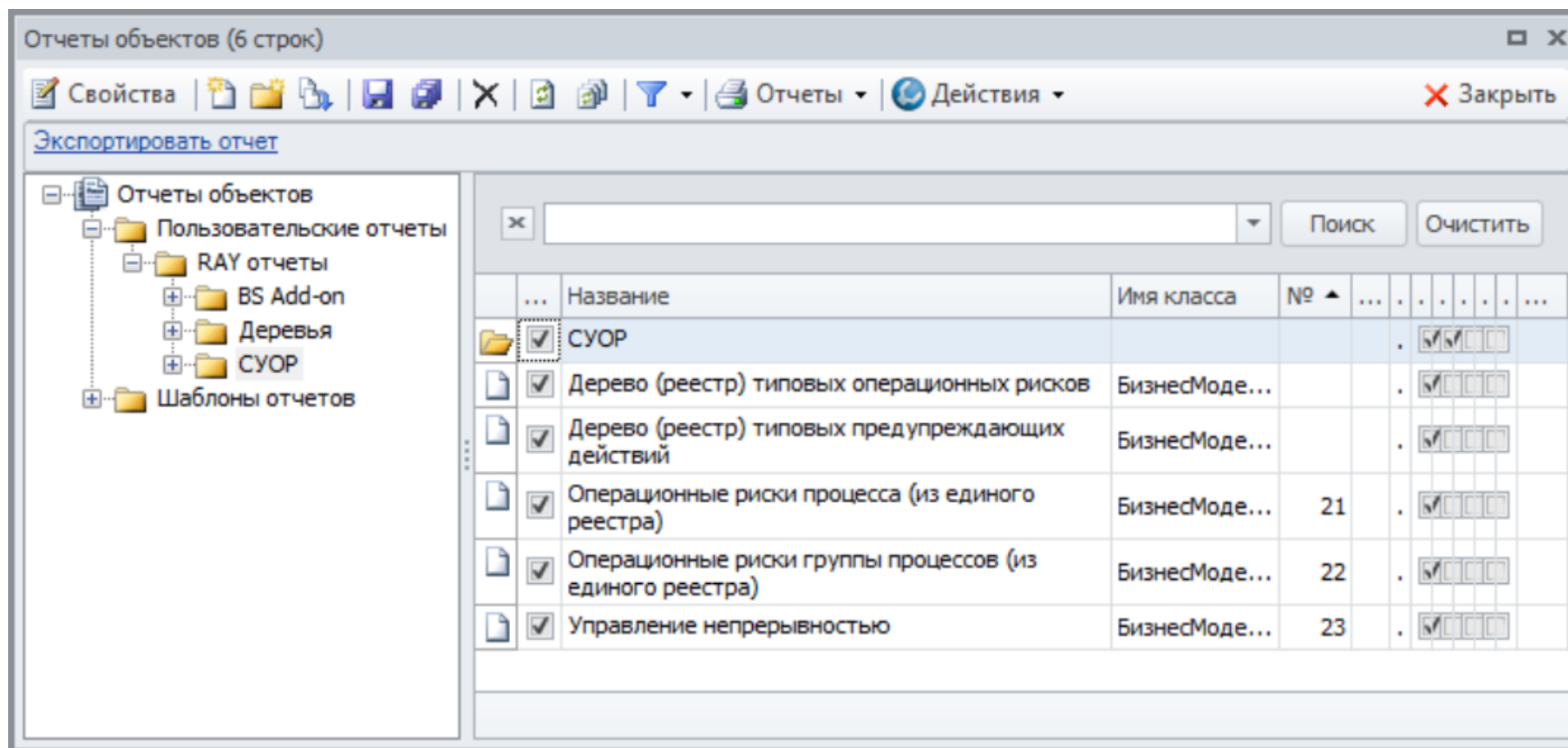
Папка «Файлы для установки»

Содержит технические файлы для установки в систему Business Studio.

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

Установка Решения – описание технических файлов

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



Установка Решения – описание технических файлов

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

Установка Решения – инструкция

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

Установка Решения – инструкция

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

Обновление Решения с предыдущих версий

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

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

Структура данных в «MetaEdit»

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

Стоимость Решения и условия обновления

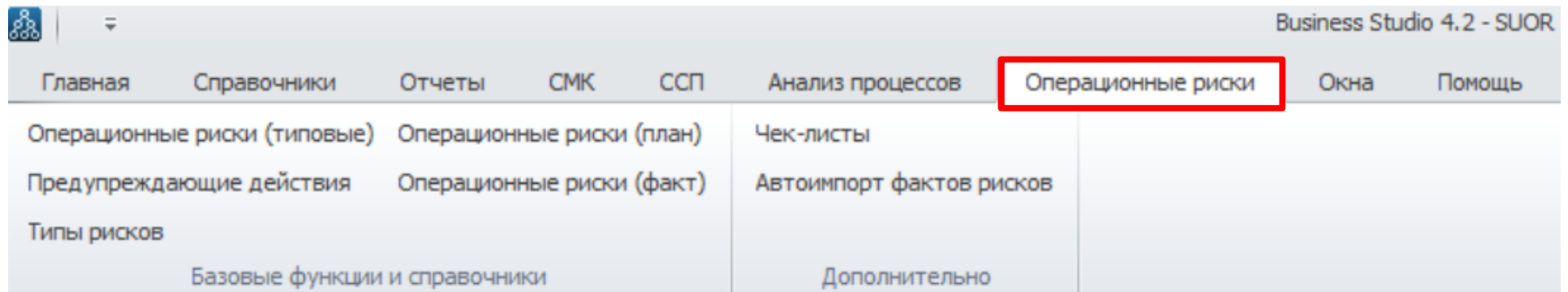
- ▶ «Система управления операционными рисками. Версия 5.0» **49 000 руб.**
- ▶ Обновление с предыдущих версий **9 800 руб.**
- ▶ Количество пользователей Решения в организации, на которую заключён договор, не ограничено. Зависит только от количества приобретённых лицензий Business Studio.
- ▶ В течение 1 года после приобретения Решения Клиент получает следующие Обновления бесплатно. Возможна доработка Решения под индивидуальные требования Клиента.
- ▶ По поводу приобретения Решения и за дополнительной информацией следует обращаться в компанию «СТУ-Софт» mail@businessstudio.ru и к автору-разработчику isaev.ra@bankiram.pro, mail@isaevroman.ru.

Основные компоненты Решения

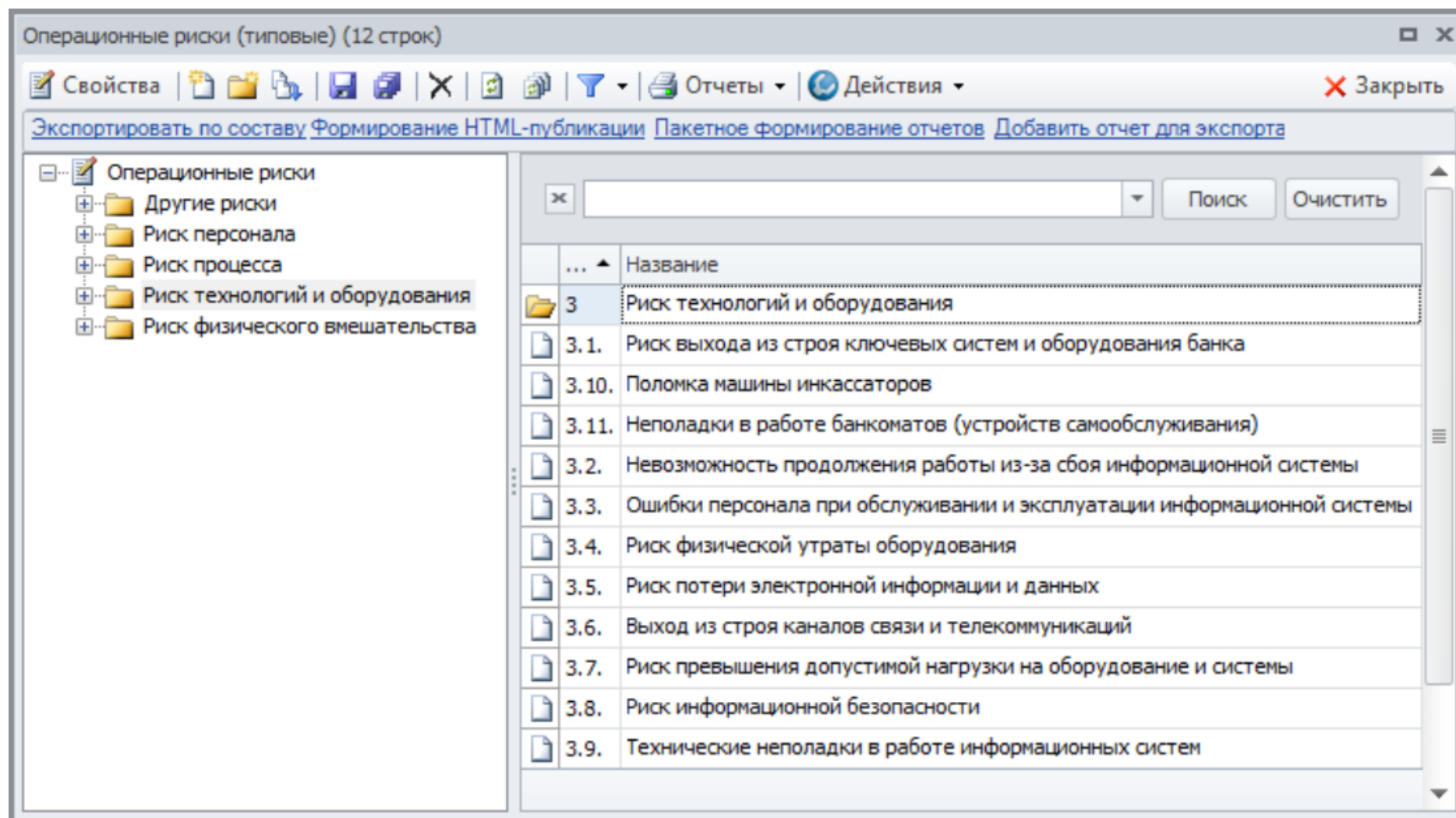
Обращаем внимание, что в установленном Решении могут быть небольшие отличия в порядке и наполнении полей / вкладок на окнах с приведёнными далее скриншотами.

Новая вкладка в главном верхнем меню Business Studio

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



Справочник «Операционные риски (типовые)»



Карточка (параметры) операционного риска

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

Отчеты Действия Сохранить Закрыть

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

Номер: 3.1.

Название: Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка

Тип риска: X Риск технологий и оборудования

Корректирующие действия:

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

ОК Отмена

Состав Нормативно-справочные документы Показатели для мониторинга риска

Показатели для мониторинга риска

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

Карточка (параметры) операционного риска в формате MS Word

Риск выхода из строя ключевых систем и оборудования банка

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

Нормативно-справочные документы

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

Показатели для мониторинга риска

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

Справочник «Предупреждающие действия по рискам»

Предупреждающие действия по рискам (13 строк)

Свойства | | | | Отчеты | Действия | Закрыть

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

Предупреждающие действия

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

Поиск: Поиск Очистить

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

Карточка (параметры) предупреждающего действия

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

Отчеты Действия Сохранить Закрыть

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

Номер: 3.1.

Название: Регулярное тестирование и проверка систем и оборудования

Тип риска: X Риск технологий и оборудования

Комментарий:  
Детальное описание мероприятий

ОК Отмена

Состав Нормативно-справочные документы

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

Планирование операционных рисков в разрезе каждого бизнес-процесса

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

Операционные риски (план) (14 строк)						
Свойства Отчеты Действия Заккрыть Экспортировать по составу Формирование HTML-публикации Пакетное формирование отчетов Добавить отчет для экспорта Поиск Очистить						
	Название	Бизнес-процесс	Операционный риск	Важность	Вероятность	Убыток потенциальный...
1		A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание...	Ошибки персонала при работе...	5	0,4	10000
2		A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание...	Риск несанкционированного д...	9	0,8	30000
3		A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание...	Риск недостаточности ресурс...	6	0,5	10000
4		A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание...	Риск ухода ключевого персон...	4	0,2	
5		A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание...	Риск потери электронной инф...	7	0,9	40000
6		A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание...	Риск выхода из строя ключев...	5	0,4	50000
7		A1.2.3 Кредитование ЮЛ	Риск временных задержек в п...	8	0,7	
8		A1.2.3 Кредитование ЮЛ	Ошибка при исполнении	5	0,6	
9		A1.2.3 Кредитование ЮЛ	Риск выхода из строя ключев...	3	0,2	
10		A1.2.3 Кредитование ЮЛ	Риск потери электронной инф...	7	0,9	
11		A1.2.3 Кредитование ЮЛ	Риск нарушения требований к...	6	0,5	
12		A1.2.3 Кредитование ЮЛ	Риск превышения полномочий	9	0,9	
13		A1.2.3 Кредитование ЮЛ	Риск ухода ключевого персон...	5	0,5	
14		A1.2.6 Инкассация ЮЛ	Поломка машины инкассаторов	5	0,3	

Планирование операционных рисков в разрезе каждого бизнес-процесса

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

1 (Операционные риски (план))

Сохранить ✕ Закрыть

Отчеты Действия

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

Название: 1

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

Важность: 5

Вероятность: 0,4

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

Убыток потенциальный (руб.): 10 000

Комментарий: a

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

Состав Нормативно-справочные документы **Предупреждающие действия**

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

Применение фильтров для выборки рисков из плана

Фильтр - Операционные риски (план)

Операционные риски (план) [Выполнить] [Отмена]

Условия

Параметр	Тип	Оператор	Значение	Не	Потомки
☐ Связи	Нет				
☒ Бизнес-процесс	Значение	=	A1.2.7 Дистанционное банковское обслуживание...	☐	☐
☐ Комментарий	Нет				
☐ Состав	Нет				
☒ Вероятность	Значение	>=	0,3	☐	
☐ Название	Нет				
☒ Важность	Значение	>=	4	☐	
☐ Предупреждающие действия	Нет				
☐ Нормативно-справочные документы	Нет				
☐ Операционный риск	Нет				
☐ Список родителей объекта	Нет				

Применение фильтров для выборки рисков из плана

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

Свойства |  | Отчеты | Действия | Закрыть

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

Поиск Очистить

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

Отображение операционных рисков на моделях процессов

- ▶ Операционный риск указывается в свойствах (карточке) действия

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

[иконка] [иконка] [иконка] Отчеты ▾ Действия ▾ X Закрыть

Основное Свойства модели

Название: A1.2.3.1.2.1 Подготовить в АБС кредитные договора

Требования к срокам: 30 минут

Комментарий: X Правила оформления договоров ...

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

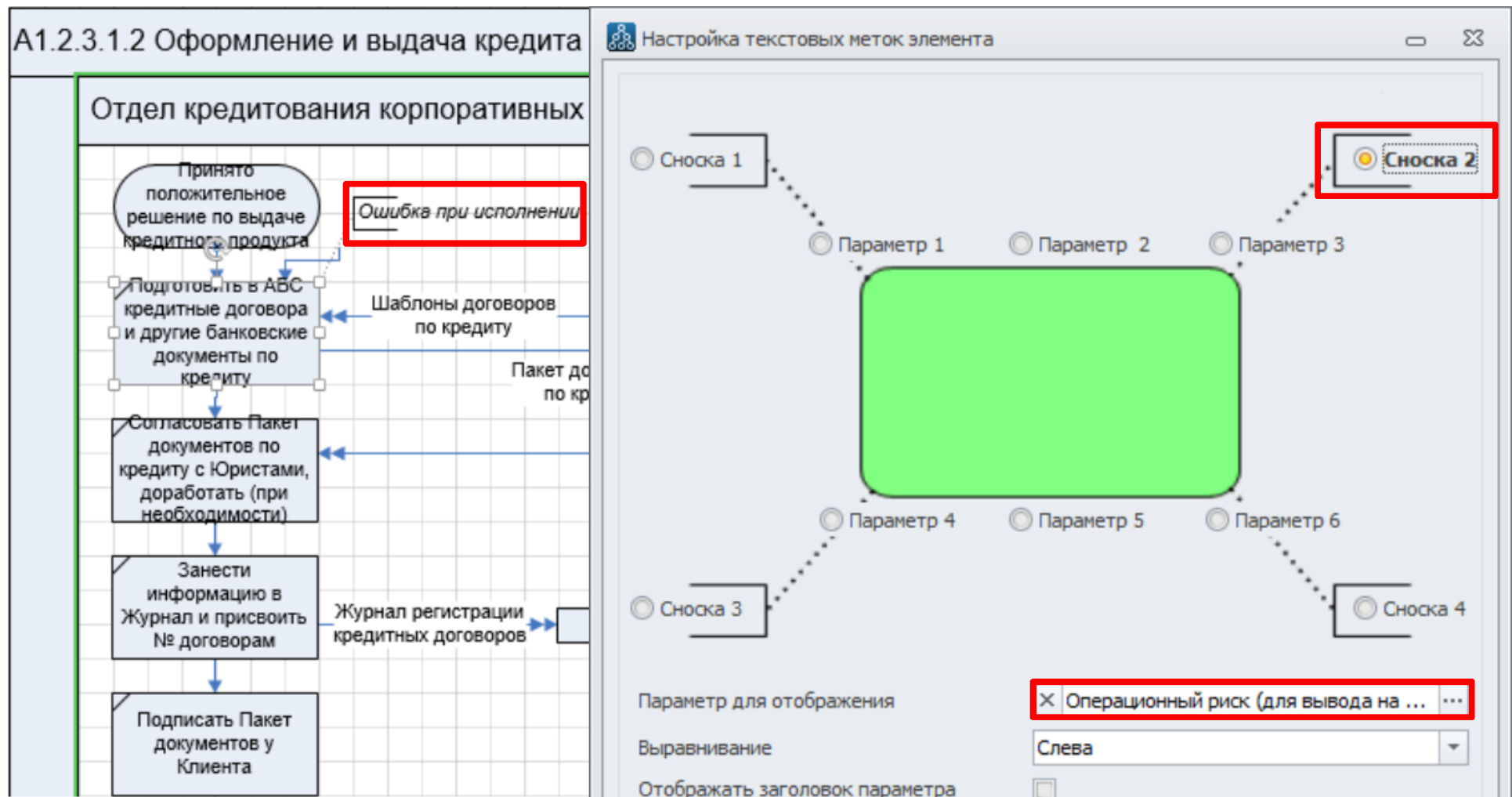
Приложение: X ...

Нормативно-справочные документы Субъекты Операции Показатели Программные пр

Субъект	Тип связи
▶ Отдел кредитования корпоративных клиентов	выполняет
*	

Отображение операционных рисков на моделях процессов

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



Учёт и контроль операционных рисков в разрезе каждого бизнес-процесса

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

Операционные риски (факт) (18 строк)

Свойства | Отчеты | Действия | Заккрыть

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

Поиск Очистить

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

Учёт и контроль операционных рисков в разрезе каждого бизнес-процесса

Полочка двух роутеров (Операционные риски (факт))

Отчеты Действия Сохранить Заккрыть

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

*Номер: 1

Название: Полочка двух роутеров

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

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

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

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

Дата регистрации: 15.07.2015

Дата устранения: 15.07.2015

Время тишины: 1 час

Выполненные корректирующие действия: A

Комментарий: a

Убытки факт (руб.): 10 000

Состав Нормативно-справочные документы

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

Применение фильтров для выборки фактов-рисков

Фильтр - Операционные риски (факт)

Операционные риски - факт

Выполнить Отмена

Условия

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

Применение фильтров для выборки фактов-рисков

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

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

Свойства |  | Отчеты | Действия | Закрыть

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

Поиск Очистить

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

Отчёты по операционным рискам

A1 2.7 Дистанционное банковское обслуживание ЮП (ДБО)

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

Отчеты:

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

Версия: 2.0, В работе, 15.07.2015, Roman.

Отчёт «Операционные риски бизнес-процесса»

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

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

Отчёт «Операционные риски бизнес-процесса»

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

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

Отчёт «Операционные риски группы 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

Номер	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

Номер	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

Номер	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, обработка)	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 своевременный отзывный в кредитном банке	3	29.07.2015	Начальник управления корпоративного кредитования		
Риск превышения процентной	5	30.07.2015	Начальник управления стратегических и кредитно-финансового развития		
Риск нарушения кредитных обязательств	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

Номер	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

Номер	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

Номер	Факт (событие) операционного риска	Операционный риск (типовой, категориальный)	Кто выявил	Дата регистрации	Дата устранения	Выполненные характеризующие действие	Убыток (руб.)
6	Отсутствие двух экземпляров для выписки в бизнес-процесс	Риск недостаточности документов для выписки в бизнес-процесс	Начальник управления корпоративного кредитования	15.07.2015	16.07.2015	Исполнение назначения функций другим специалистам	
7	Некорректные записи информации в АБС	Ошибки при использовании	Начальник управления корпоративного кредитования	02.07.2015	02.07.2015	Исправление ошибок	20000
15	Исключение прав доступа к документам	Риск исключения прав доступа к документам	Начальник финансового отдела	14.07.2015			
16	Получение документов от имени Банка без разрешения	Риск получения документов от имени Банка без разрешения	Директор кредитного отдела	22.07.2015	23.07.2015	Сформировать договоренности и согласие карты согласований	
17	Сотрудники не обучены по использованию и кредитным процессам	Риск неадекватности персонала	Начальник управления операционных рисков	26.07.2015			
18	Отказ от услуг клиентов	Риск отказа от услуг клиентов	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 исключения прав доступа к документам	5		Начальник управления бизнес-процессов		
Сотрудники не обучены по использованию и кредитным процессам	4	23.07.2015	Начальник управления бизнес-процессов		
Сотрудники не обучены по использованию и кредитным процессам	4	03.08.2015	Начальник управления обучения и развития персонала		
Ошибки при использовании	5		Начальник управления бизнес-процессов		
Риск отказа от услуг клиентов	5	03.08.2015	Начальник отдела связи и взаимодействия		
Риск нарушения кредитных обязательств	4		Начальник управления бизнес-процессов		
Риск потери целостности документов	5	22.07.2015	Начальник управления административных процессов		
Риск нарушения кредитных обязательств	4		Начальник управления бизнес-процессов		

Процесс / процедура «А1.2.6 Инкассация ЮЛ»

Факты (события) операционных рисков

Номер	Факт (событие) операционного риска	Операционный риск (типовой, категориальный)	Кто выявил	Дата регистрации	Дата устранения	Выполненные характеризующие действие	Убыток (руб.)
2	Потеря денежных средств	Потеря денежных средств	Начальник службы инкассации	09.07.2015	09.07.2015	Замена автомата	

Контроль предупреждающих действий для минимизации операционных рисков

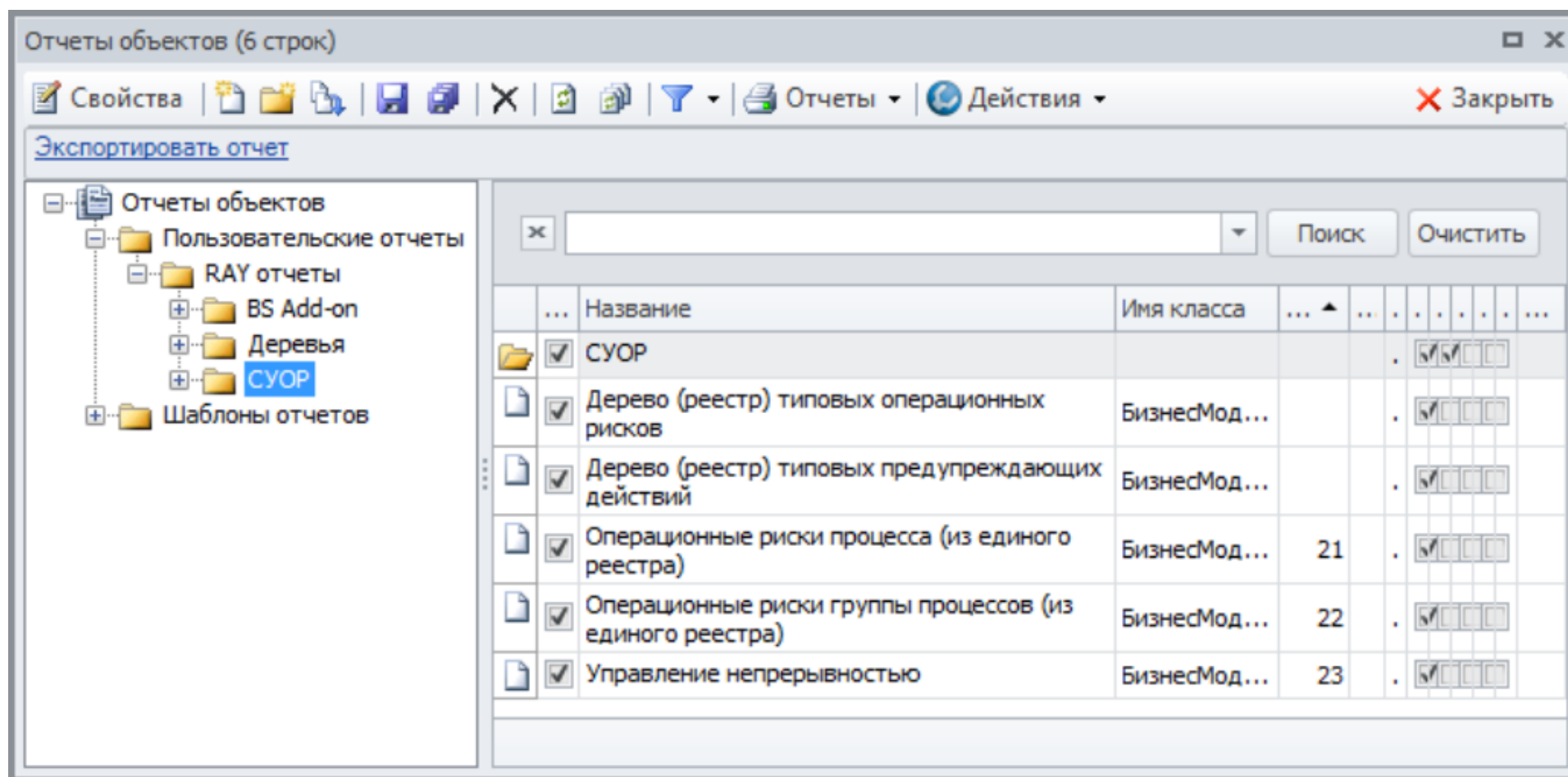
Операционный риск	Предупреждающие действия (ПД)	Приоритет ПД (1-5)	Дата последней реализации ПД	Исполнить ПД	Комментарий
Потеря денежных средств	5	29.07.2015	Начальник управления административных процессов		

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

Факты (события) операционных рисков

Номер	Факт (событие) операционного риска	Операционный риск (типовой, категориальный)	Кто выявил	Дата регистрации	Дата устранения	Выполненные характеризующие действие	Убыток (руб.)
8	Потеря ДБО-пароля	Риск потери доступа к информации	Директор службы информационных систем	06.07.2015	06.07.2015		
9	Ошибки в работе информационных систем	Ошибки в работе информационных систем	Начальник управления корпоративного кредитования	01.07.2015	02.07.2015	Исправление технических работ	50000
11	Отсутствие двух экземпляров для выписки в бизнес-процесс	Риск недостаточности документов для выписки в бизнес-процесс	Начальник управления ДБО	01.07.2015	02.07.2015	Исполнение назначения функций другим специалистам	
12	Потеря доступа к ДБО на сервере	Риск потери доступа к информации и документам	Начальник управления административных процессов	23.07.2015			10000
13	Некорректное удаление данных из системы	Ошибки при удалении данных из системы	Начальник управления ДБО	16.07.2015	17.07.2015	Восстановление данных из "бэкапа" (дублирование копии за предыдущий день)	
14	Отказ в доступе к системе и сервису ДБО	Риск отказа в доступе к системе и сервису ДБО	Начальник управления операционных рисков	27.07.2015			10000

Отчёты по операционным рискам



Возможность проведения аудитов операционных рисков

Аудит по операционным рискам (Аудиты)

Отчеты Действия Сохранить Заккрыть

[Разослать результаты аудита](#)

Номер: 2

Название: Аудит по операционным рискам

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

Приказ: × Приказ №4 от 16.01.2014 ...

Дата начала аудита план: 20.01.2014

Дата начала аудита факт: 20.01.2014

Дата окончания аудита план: 31.01.2014

Дата окончания аудита факт: 31.01.2014

Область распространения аудита: × Внутренний ...

Тип планирования аудита: × Очередной ...

Проверяемая организационная единица: × Банк ...

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

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

Статус аудита: × Запланированный

Объекты аудита Аудиторы Список рассылки

Объект	Комментарий
А0 Бизнес-процессы Банка	
▶ Операционный риск	
*	

Новое сообщение Свойства сообщения

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

Возможность проведения аудитов операционных рисков

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

Отчеты Действия ✖ Закрыть

Номер сообщения: 9

Дата: 21.01.2014

Объект: ✕ Риск превышения допустимой нагрузки на оборудование и системы

Описание: ✕ Не выполняется мониторинг загруженности мощностей

Источник несоответствия: ✕ Аудит по операционным рискам

Значимость несоответствия: ✕ Значительное

Необходимость оперативных мероприятий: ☒

Необходимость устранения: ☒

Ответственное подразделение: ✕ Управление системного администрирования

....

Мероприятия

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

Чек-лист аудита бизнес-процесса

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

Сохранить ✕ Заккрыть

Отчеты Действия

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

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

Комментарий: 

Дата заполнения: 12.03.2015

Ответственный: X Директор департамента бизнес-архитектуры

Состав Нормативно-справочные документы **Требования**

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

Отчёт по результатам заполнения чек-листа

Чек-лист аудита бизнес-процесса "ДБО"

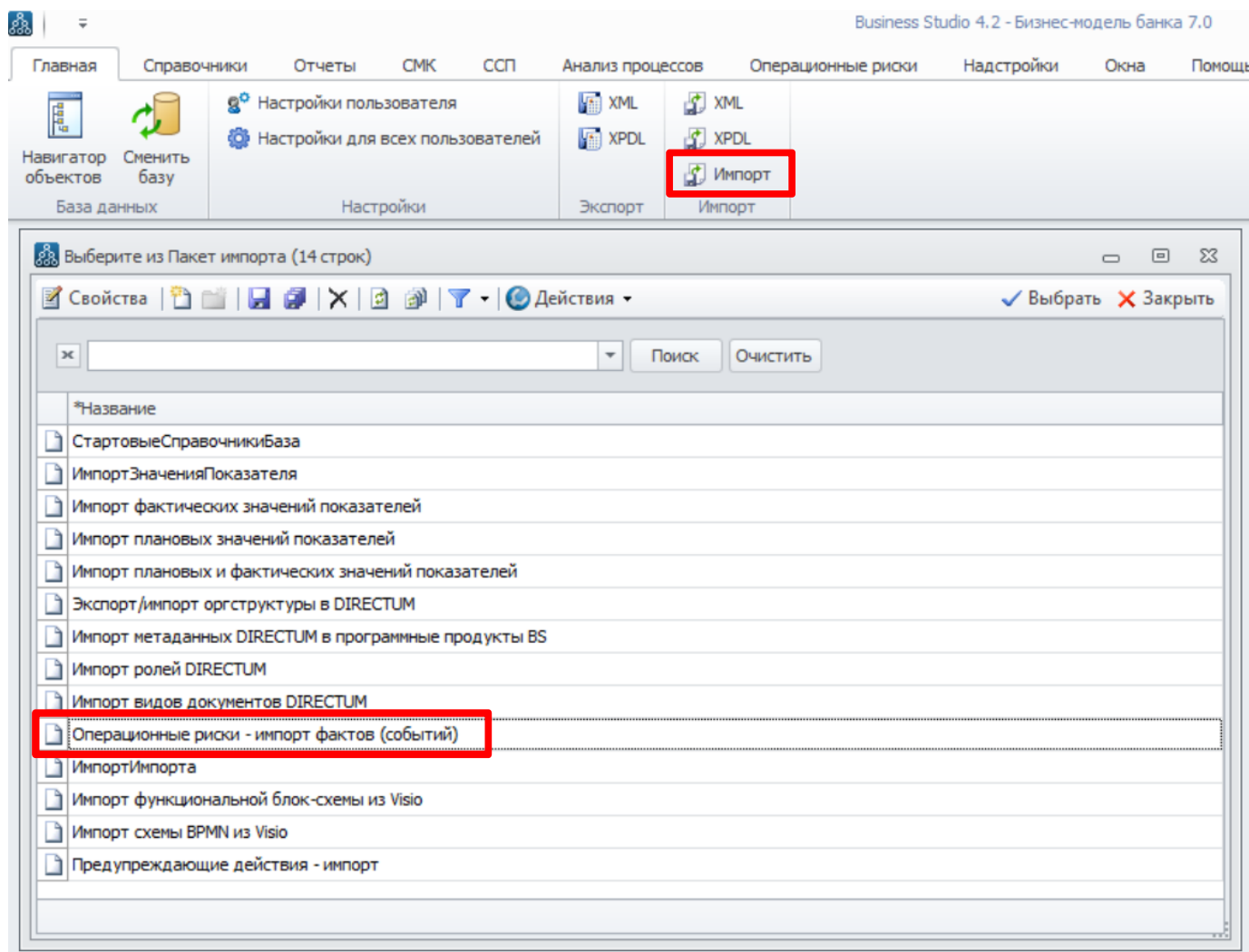
Название	Чек-лист аудита бизнес-процесса "ДБО"
Комментарий	Чек-лист заполнялся при аудите бизнес-процессов банка
Дата заполнения	12.03.2015
Ответственный	Директор департамента бизнес-архитектуры

Требования

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

Импорт фактов (событий) операционных рисков

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



Импорт фактов (событий) операционных рисков

Выполнение импорта

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

	№	Внешний класс	Класс	Активен	Ошибки критические	Состояние этапа
▶	1	ТаблицаРисков	БизнесМодель.usr_Риски_факт	☒		Не выполнялся

Выключить всё

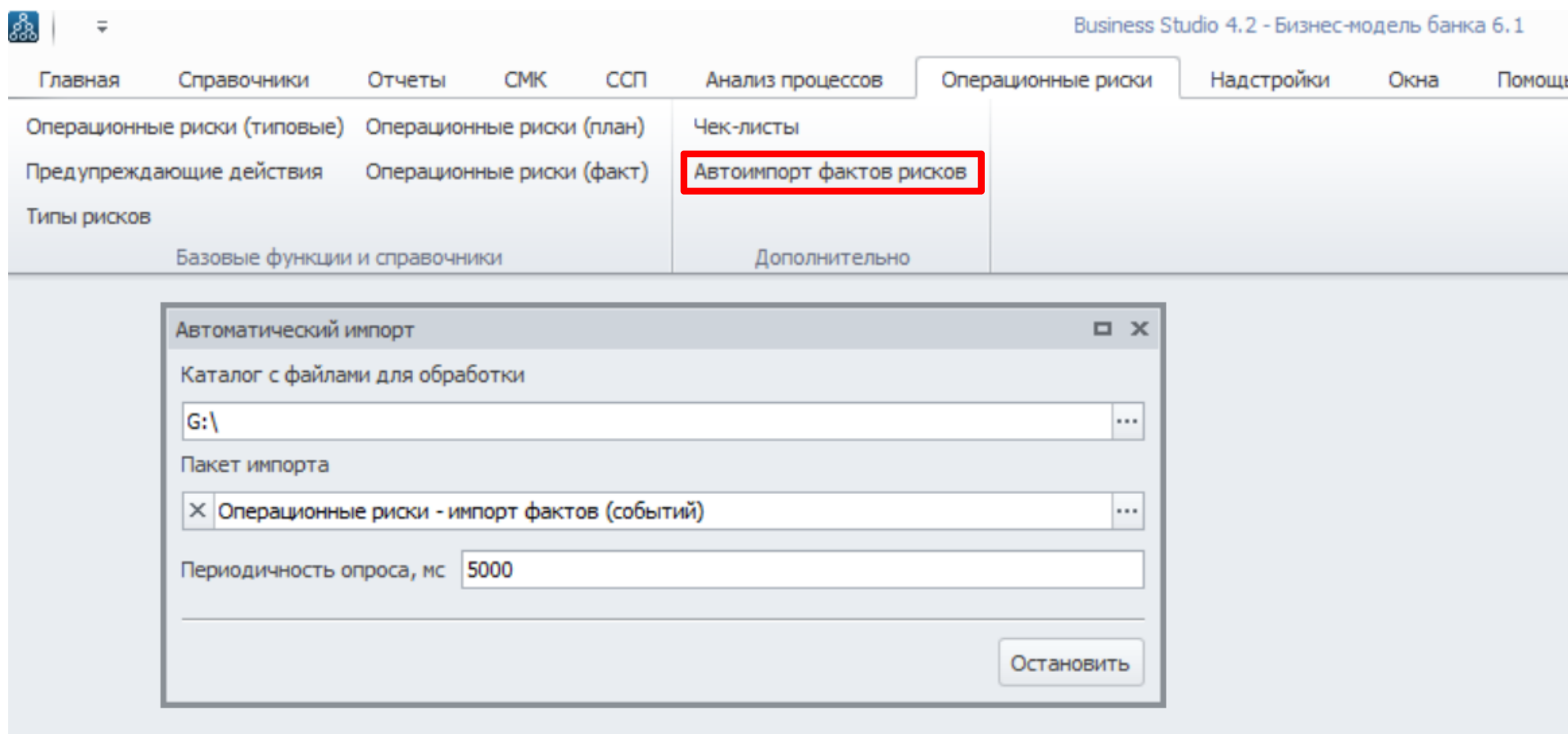
Импорт Экспорт

☒ Проверка уникальности при первом запуске

Выполнить импорт

Импорт фактов (событий) операционных рисков - автоматический

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



Управление непрерывностью

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

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

Сохранить ✕ Закрыть

Отчеты Действия

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: ✕ ...

Критическое время восстановления после риска: до 4 часов

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

Приложение:

Показатели Программные продукты Операции Статусы процесса Глоссарий Полномочия

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

Управление непрерывностью

► Отчёт

Отчёт «Управление непрерывностью»

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

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

Рекомендуемая литература и Интернет-ресурсы

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

Книги



Семинары

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

Темы семинаров

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

Информация об авторе

► Исаев Р.А.

Эксперт по организационному развитию и управлению.

Партнёр ГК «Современные технологии управления».

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

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

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

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

Автор и ведущий семинаров-практикумов.

Руководитель проектов организационно-корпоративного развития.

www.isaevroman.ru