



ЛАБОРАТОРИЯ МОДУЛЬНОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

LABMA Bank.ORM

Система управления операционным риском банка

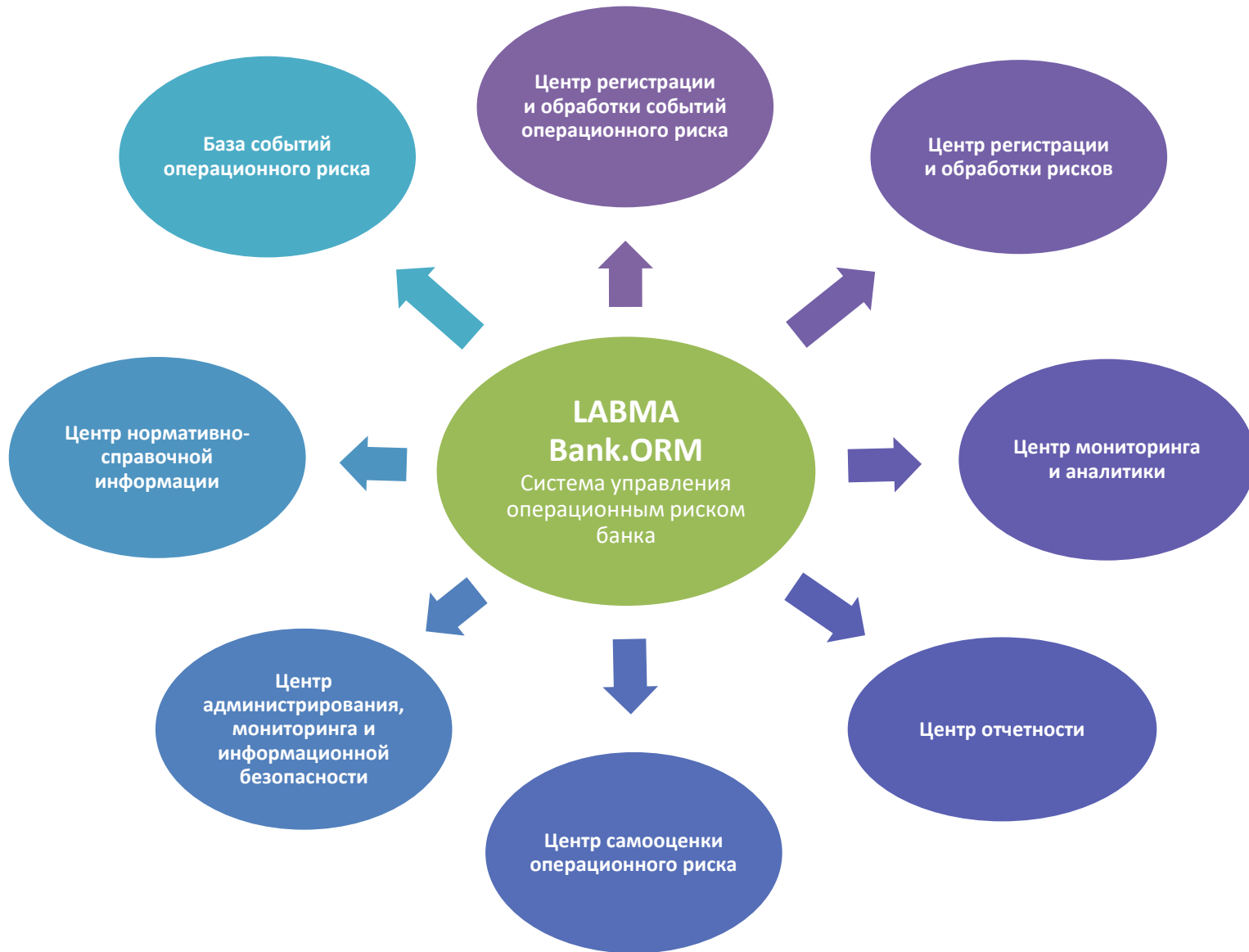
Обзор системы

Комплексное решение задач управления операционным риском

LABMA Bank ORM - программная система, предназначенная для ведения базы событий операционного риска, выполнения процедур управления операционным риском, расчета показателей и формирования аналитической отчетности в соответствии с требованиями Положений Банка России 716-П и 744-П.

Система предоставляет банку комплексный инструментарий для управления операционным риском - мощный, надежный и удобный.

Состав системы



База событий операционного риска

База хранит все зарегистрированные в системе события операционного риска. Каждое событие описывается набором сведений в соответствии с требованиями Положения Банка России от 8 апреля 2020 г. № 716-П.

Управление операционными рисками

Поиск

События операционного риска

Поиск

Источники ОР для события

Тип события ОР

Вид операционного риска

Бизнес-процесс

Дата и время регистрации события

Дата и время реализации события

Сотрудник, выявивший событие

Расширенный поиск

Идентификатор Ф

Дата и время реализации события

События операционного риска не найдены

Управление операционными рисками

Поиск

События операционного риска

Расширенный поиск

Найдено: 15

Идентификатор Ф	Дата и время реализации события	Описание события	Подразделение, в котором произошло событие	Сумма прямых потерь в рублях	Статус события	Ответственный риск-менеджер
OP100003	08.03.2021 17:49	Закончилось наличие денежных средств в банкомате. Простой был в течение 4 часов, оговоренного уведомления не получено из банкомата. Сервис дал сбой.	Служба бухгалтерского учета	0,00	открыт	
OP100004	08.03.2021 18:25	Событие ОР, которое повлекло потери	Подразделение, где всегда происходит событие ОР	12 500,50	открыт	
OP100005	08.03.2021 21:08	Событие ОР, которое повлекло потери для Банка, сложились обстоятельства таким образом, что потери возникли при работе сотрудника в режиме non-stop, полный перерыв, и дальше уже некуда. Дальнейший тип работы повлечет не только постоянно возмещение потерь	Подразделение, где всегда происходит событие ОР	0,00	открыт	
OP100006	08.03.2021 11:32	Неверный расчет комиссии повлек потери денежных средств	Служба бухгалтерского учета	25 300,00	открыт	Дударева Ольга Леонидовна
OP100007	08.03.2021 11:38	Неверный расчет комиссии повлек потери денежных средств	Служба бухгалтерского учета	25 300,00	открыт	
OP100008	08.03.2021 11:50	Неверный расчет комиссии повлек потери денежных средств	Подразделение в процессе включения	280 000,00	открыт	Дударева Ольга Леонидовна
OP100009	08.03.2021 15:48	Событие ОР, которое необходимо зарегистрировать и провести по маршруту обработки	Служба бухгалтерского учета	152 000,00	открыт	
OP100010	08.03.2021 18:23	Обратился клиент в офис Банка. Клиенту не понравился отношение и обслуживание операциониста, со слов клиента, операционист обслуживал грубо и не корректно, не могла ответить на поставленные вопросы	Отдел кадров	0,00	открыт	
OP100011	09.03.2021 11:22	В процессе проведения аудита были допущены серьезные нарушения и не выявлены недостатки информационной системы, которая содержала ошибки при оформлении транзакционных операций	Управление внутреннего аудита	600 150,00	открыт	
OP100012	08.03.2021 12:48	Выдача кредита без соблюдения правил и проверки информации по клиенту	Подразделение, где всегда происходит событие ОР	700 000,00	открыт	
OP100013	08.03.2021 12:58	Выдача кредита физическому лицу с допущением ошибок при проверке информации по клиенту повлекла потерю для Банка в размере суммы кредита и процентов за время пользования кредитом	Подразделение, где всегда происходит событие ОР	700 000,50	открыт	

Центр регистрации и обработки событий операционного риска

Центр обеспечивает регистрацию событий операционного риска в двух режимах: ручном и автоматическом. В ручном режиме выполняется ввод данных о событиях операционного риска путем заполнения специальных экранных форм.

Событие операционного риска

Идентификатор: OP100013

Дата и время регистрации события: 19.03.2021 12:52

Дата и время изменения события: 19.03.2021 12:52

Дата и время закрытия события:

Статус события:

Ответственный риск-менеджер:

Основные параметры | Оценка потерь | Возмещение потерь | Анализ и мониторинг | Журнал изменений | Вложения

Краткие характеристики

Подразделение, выявившее событие: Управление рисками

Сотрудник, выявивший событие: Дударева Ольга Леонидовна

Подразделение, в котором произошло событие:

Лицо, виновное в событии:

Дата и время реализации события *: 08.03.2021 12:58

Дата и время выявления события *: 10.03.2021 12:58

Дата и время окончания события:

Количество повторений *:

Расширенные характеристики

Вид операционного риска:

Описание события *:

Тип события ОР *:

Источники ОР для события *

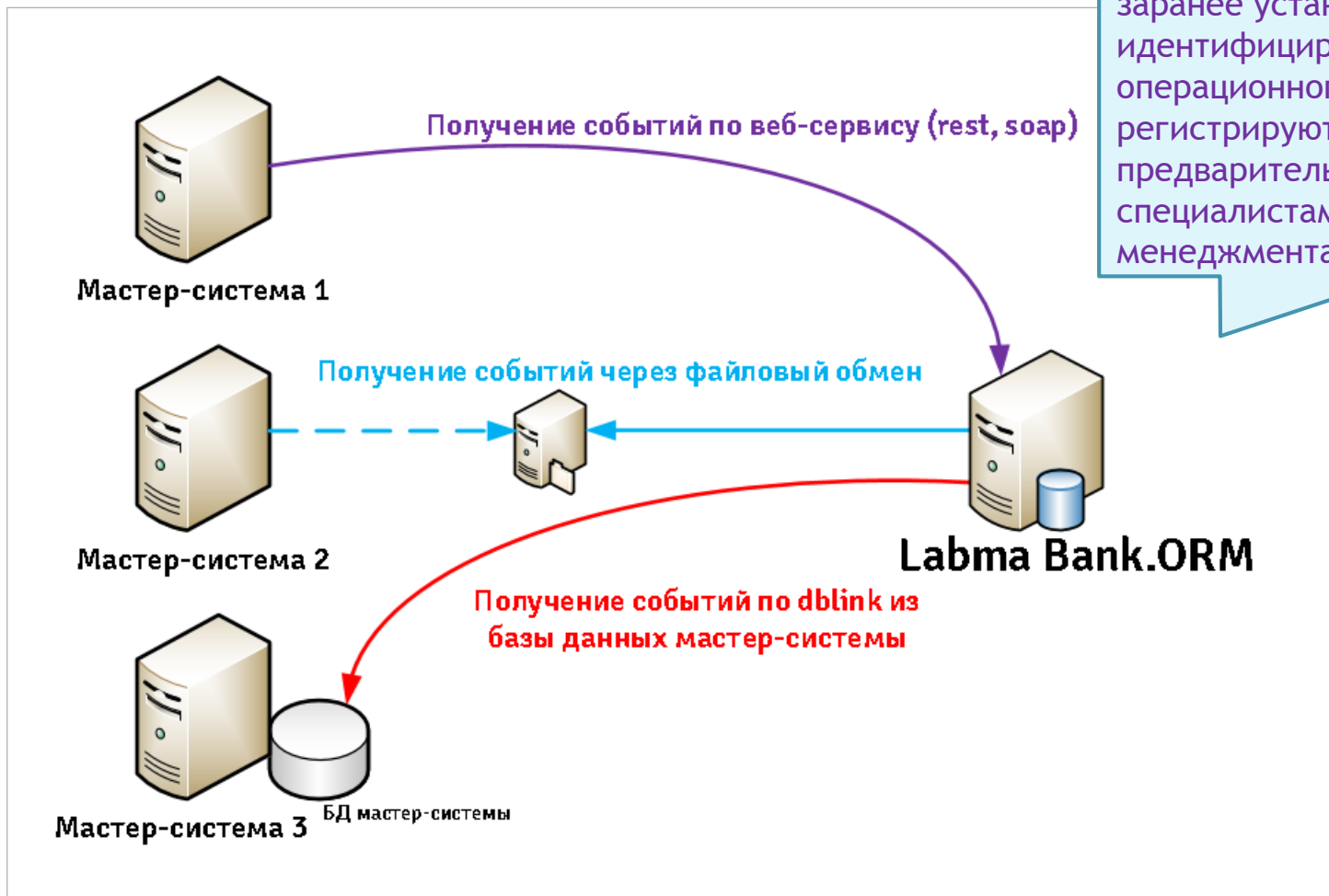
Источник операционного риска события	Признак значимого источника
Недостатки в системе внутреннего контроля	
Ошибочные действия сотрудников при выполнении должностных обязанностей	+

Бизнес-процесс *

Бизнес-направление (процесс)	Признак значимого процесса
Кредитование физических лиц	

Центр регистрации и обработки событий операционного риска

В автоматическом режиме осуществляется взаимодействие с системами-источниками (АБС, СЭД, CRM-система и др.) и по заранее установленным правилам идентифицируются события операционного риска, которые регистрируются в системе (с возможной предварительной модерацией специалистами подразделения риск-менеджмента).



Центр регистрации и обработки событий операционного риска

Для зарегистрированных событий операционного риска выполняются бизнес-процессы обработки. В точках процесса риск-менеджеры и сотрудники подразделений осуществляют требуемые действия (классификация событий, дополнение сведений, установление связей с иными событиями и др.).

Основные параметры Оценка потерь Возмещение потерь Анализ и мониторинг Журнал изменений Вложения

Прямые потери

Сумма прямых потерь в рублях *

Итого прямые потери, руб.: 500 000,50

Вид потери	Дата учета	Сумма потерь	Информация о бухгалтерской записи	Обоснование величины потерь
Потери от ошибочных платежей	08.03.2021	500 000,50	500 000,50 - 08.03.2021	

+

✎

✖

Непрямые потери

Косвенные потери Качественные потери Потенциальные потери

Итого косвенные потери, руб.: 20 000,00

Вид потери	Сумма потерь	Обоснование величины потерь
Недополученные доходы от приостановления или прекращения совершения операций	20 000,00	

+

✎

✖

Компенсированные потери средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц

Компенсированные банком потери (с отражением на счетах финансового результата)

Компенсированные банком потери (без отражения на счетах финансового результата)

Компенсированные третьими лицами потери

Обоснование величины потерь

Агрегированные суммы

Агрегированная сумма валовых потерь в рублях 520 000,50

Агрегированная сумма валовых потерь после возмещения 320 000,50

Центр регистрации и обработки рисков

☰ Меню

Задачи

База событий операционного риска

Справочники

Самооценка

Регистрация события операционного риска

Монитор процессов

Список оперативных отчетов

Конструктор отчетов

Реестр рисков

Система управления операционным риском

Список рисков

Характеристики риска

Оценка факторов риска

Идентификатор риска: 123

Риск: Риск при выборе поставщиков

Описание:

Дekomпозиция риска для оценки каждого отдельно:

Источники риска: Источники риска 5 (источники повышенной опасности)

Последствия риска: Важные последствия

Вид риска: Рыночный риск

Владелец риска: Подразделение по продажам

Справочные материалы: Отсутствуют справочные материалы

Состояние: Действующий

Инциденты

Детализация рисков и КП

Центр обеспечивает ведение реестра рисков: позволяет создавать карточки риска описывать контроли и мероприятия для зарегистрированного риска, выполнять оценку рисков.

Риск 2 уровня	Состояние	Занят пользователем
Источники риска 5 (источники повышенной опасности)		
Важные последствия		
Рыночный риск		
Подразделение по продажам		
Отсутствуют справочные материалы		
Действующий		

№ п/п	Номер инцидента	Дата инцидента	Владелец процесса, в котором произошел инцидент	Содержание инцидента	ФИО пользователя, внесшего инцидент
1	123	05.05.2022	Внутреннее подразделение	Инцидент для контроля	Иванов Иван И.

1. Обеспечить надлежащее управление процессом закупок

1.1. Риск при выборе поставщиков

1.1.1. Риск 2 уровня: ненадежный поставщик

Предварительная проверка поставщика по всем базам данных (мошенничество, уголовное преследование, невыплаченные кредиты и т.д.)

Получение информации от закупщиков, которые ранее работали с данным поставщиком, для проверки надежности

1.1.2. Риск 2 уровня: несоблюдение сроков поставки

Центр регистрации и обработки рисков

☰ Меню

Задачи

База событий операционного риска

Справочники

Самооценка

Регистрация события операционного риска

Монитор процессов

Список оперативных отчетов

Конструктор отчетов

Реестр рисков

Система управления операционными рисками

Список рисков

Характеристики риска

Оценка факторов риска

Год рисков	Оценка присущего риска		Уровень присущего риска	Оценка остаточного риска	
	Вероятность ПР	Влияние ПР	ПР	Вероятность ОР	Влияние ОР
2022	4	5	20,00	1	1
2021	2	5	10,00	1	2
2020	1	2	2,00		

Выполняется оценка риска.

221

Пушкин Александр Сергеевич
Риск-менеджер

ⓘ

Центр мониторинга и аналитики

В составе Центра имеется специальный конструктор ключевых индикаторов риска (КИР) и контрольных показателей уровня операционного риска (КПУ).

Система управления операционным риском

Поиск ключевых индикаторов риска (КИР)

Поиск ключевых индикаторов риска (КИР)

Поиск

Наименование: Краткое наименование:

Описание: Период расчёта:

Дата начала действия: с: по: Дата окончания действия: с: по:

Сотрудник, создавший КИР: Ответственное подразделение:

Признак контрольного показателя уровня риска (КПУ): ☐ Показать неактуальные КИР: ☐

Поиск **Очистить**

Создать **Редактировать** **Вид** **Удалить**

Найдено: 7 << < 1 > >> 50

Дата создания ↑↓	Наименование ↑↓	Краткое наименование ↑↓	Период расчёта ↑↓	Сотрудник, создавший КИР ↑↓	Ответственное подразделение ↑↓
12.01.2023	Общая сумма валовых прямых потерь, понесенных кредитной организацией от реализации событий операционного риска, за вычетом потерь от реализации событий риска информационной безопасности за определенный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) с начала календарного года.	Сумма валовых прямых потерь, за исключением риска ИБ	Квартал		Служба анализа банковских рисков
12.01.2023	Отношение общей суммы валовых прямых потерь от реализации событий операционного риска за вычетом потерь от реализации событий риска информационной безопасности, понесенных кредитной организацией за годовой период, к базовому капиталу кредитной организации на последнюю отчетную дату года.	Отношение суммы валовых прямых потерь, за вычетом риска ИБ, к базовому капиталу	Год		Служба анализа банковских рисков
	Отношение общей суммы чистых (фактических) прямых потерь (включая чистые				

Центр мониторинга и аналитики

Система управления операционным риском

Поиск ключевых индикаторов риска (КИР) > Сумма валовых прямых потерь, за исключением риска ИБ

← Сохранить

Основные данные | Расчетная формула | Группы расчета и пороговые значения | Параметры запуска расчета | Документы

Наименование *
Общая сумма валовых прямых потерь, понесенных кредитной организацией от реализации событий операционного риска, за вычетом потерь от реализации событий риска информационной безопасности за определенный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) с начала календарного года. ✓

Краткое наименование
Сумма валовых прямых потерь, за исключением риска ИБ

Описание
✓

Ответственное подразделение
Служба анализа банковских рисков

Код ЦБ

Сотрудник, создавший КИР

Дата создания
12.01.2023

Дата начала действия
01.01.2020 ✕

Дата окончания действия
✕

Признак контрольного показателя уровня риска (КПУ)
✓

Источники данных для элементов формул КИР

Для каждого индикатора задаются значения характеризующих его атрибутов, которые для удобства использования распределены по тематическим вкладкам.

Во вкладке «Основные данные» заполняется информация об идентификации индикатора, дате его создания, создателе и ответственном подразделении.

Имеется возможность отметить индикатор, как контрольный показатель уровня риска и указать код регулятора для этого индикатора.

Центр мониторинга и аналитики

Меню

Задачи

База событий операционного риска

Справочники

Самооценка

Регистрация события риска

Монитор процессов

Список оперативных отчетов

Конструктор отчетов

Тестовые отчеты

Контроль базы событий

Ключевые индикаторы риска

Конструктор ключевых индикаторов риска

Монитор значений ключевых индикаторов риска

Элементы формул КИР

Источники данных для элементов формул КИР

Система управления операционным риском

Поиск ключевых индикаторов риска (КИР) > Сумма валовых прямых потерь, за исключением риска ИБ

Ключевые индикаторы риска. Конструктор ключевых индикаторов риска

Сохранить

Основыные данные

Расчетная формула

Группы расчета и пороговые значения

Параметры запуска расчета

Документы

Расчетная формула *

1 [СумПрямПотВалКромеИБ] / 1000

Используйте CTRL+Пробел для автодополнения

Полная формула

1 [Сумма валовых прямых потерь без учета риска информационной безопасности] / 1000

Единицы измерения

Вкладка «Расчетная формула» предназначена для определения метода вычисления значений ключевого индикатора риска

Центр мониторинга и аналитики

☰ Меню

Задачи

База событий операционного риска

Справочники

Самооценка

Регистрация события риска

Монитор процессов

Список оперативных отчетов

Конструктор отчетов

Тестовые отчеты

Контроль базы событий

Ключевые индикаторы риска

Конструктор ключевых индикаторов риска

Монитор значений ключевых индикаторов риска

Элементы формул КИР

Источники данных для элементов формул КИР

Система управления операционным риском

6

Денисов Денис Денисович
Риск-менеджер

ⓘ

Поиск ключевых индикаторов риска (КИР) > Сумма валовых прямых потерь, за исключением риска ИБ

Ключевые индикаторы риска. Конструктор ключевых индикаторов риска

← Сохранить

Основные данные

Расчетная формула

Группы расчета и пороговые значения

Параметры запуска расчета

Документы

Расчетная формула *

1 [СумПрямПотВалКромеИБ] / 1000

Используйте CTRL+Пробел для автодополнения

Полная формула

1 [Сумма валовых прямых потерь без учета риска информационной безопасности] / 1000

Единицы измерения

▼

fx

x₂

📊

Q |

SUM - СУММ

TRUNC - ОТБР

AVEDEV - СПОТКЛ

AVERAGE - СРЗНАЧ

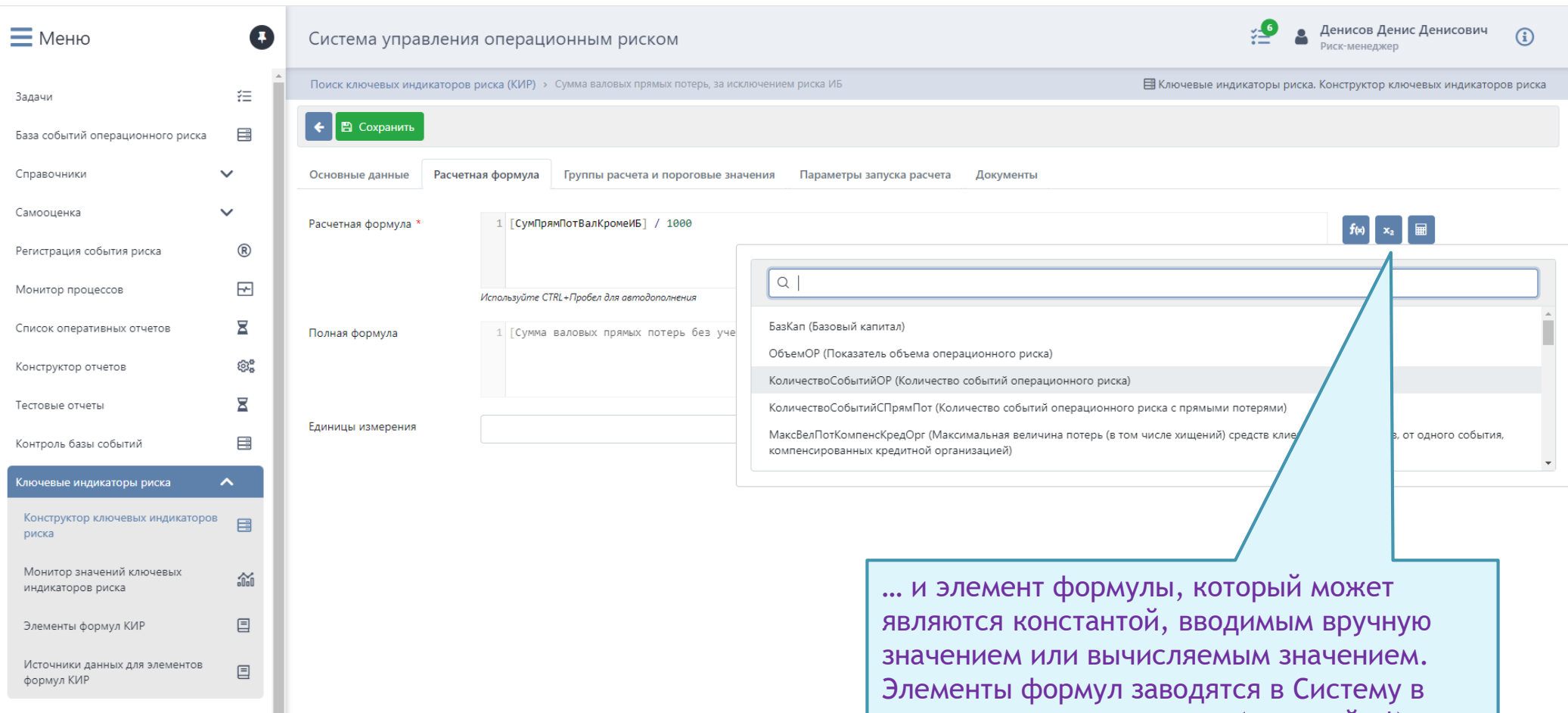
DEVSQ - КВАДРОТКЛ

MAX - МАКС

Имеется возможность добавить в расчетную формулу оператор...

13

Центр мониторинга и аналитики



Система управления операционным риском

Поиск ключевых индикаторов риска (КИР) > Сумма валовых прямых потерь, за исключением риска ИБ

Ключевые индикаторы риска. Конструктор ключевых индикаторов риска

← Сохранить

Основные данные | **Расчетная формула** | Группы расчета и пороговые значения | Параметры запуска расчета | Документы

Расчетная формула *

1 [СумПрямПотВалКромеИБ] / 1000

Используйте CTRL+Пробел для автодополнения

Полная формула

1 [Сумма валовых прямых потерь без уч...

Единицы измерения

БазКап (Базовый капитал)
ОбъемОР (Показатель объема операционного риска)
КоличествоСобытийОР (Количество событий операционного риска)
КоличествоСобытийСПрямПот (Количество событий операционного риска с прямыми потерями)
МаксВелПотКомпенсКредОрг (Максимальная величина потерь (в том числе хищений) средств клиентских организаций, от одного события, компенсированных кредитной организацией)

... и элемент формулы, который может являются константой, вводимым вручную значением или вычисляемым значением. Элементы формул заводятся в Систему в специальном справочнике (см. слайд *).

Центр мониторинга и аналитики

Тестовое вычисление формулы

Расчетная формула

1 [СумПрямПотВалКромеИБ] / 1000

Используйте CTRL+Пробел для автодополнения

Период расчета

с: 16.12.2022 по: 16.01.2023

Группа расчета

Группа: [выбор] Элемент группы: [выбор]

Элементы формулы

Наименование элемента	Значение
Сумма валовых прямых потерь без учета риска информационной безопасности	[выбор]

Результат

Рассчитать Закреть

В составе Системы содержится отладчик, который позволяет произвести тестовый расчет КИР по формуле.

Центр мониторинга и аналитики

Меню

Задачи

База событий операционного риска

Справочники

Самооценка

Регистрация события риска

Монитор процессов

Список оперативных отчетов

Конструктор отчетов

Тестовые отчеты

Контроль базы событий

Ключевые индикаторы риска

Конструктор ключевых индикаторов риска

Монитор значений ключевых индикаторов риска

Элементы формул КИР

Источники данных для элементов формул КИР

Система управления операционным риском

Поиск ключевых индикаторов риска (КИР) > Сумма валовых прямых потерь, за исключением риска ИБ

Ключевые индикаторы риска. Конструктор ключевых индикаторов риска

← Сохранить

Основные данныеРасчетная формулаГруппы расчета и пороговые значенияПараметры запуска расчетаДокументы

Контрольные и сигнальные значения в целом по организации

Сигнальное значение10,00Контрольное значение100,00

Группы расчета

Название группыДобавить группу

Бизнес-процессы

Название элемента в группе	Сигнальное значение	Контрольное значение	
Обеспечение деятельности Банка	10.00	100.00	
Агентские и депозитарные услуги	10.00	100.00	
Коммерческое банковское обслуживание корпоративных клиентов	10.00	100.00	
Управление активами	10.00	100.00	
Розничное брокерское обслуживание	10.00	100.00	
Операции и сделки на финансовом рынке	10.00	100.00	

В отдельной вкладке обеспечивается возможность указания пороговых значений индикатора (сигнального и контрольного), в том числе в разрезе бизнес-процессов Банка.

Центр мониторинга и аналитики

Меню

Задачи

База событий операционного риска

Справочники

Самооценка

Регистрация события риска

Монитор процессов

Список оперативных отчетов

Конструктор отчетов

Тестовые отчеты

Контроль базы событий

Ключевые индикаторы риска

Конструктор ключевых индикаторов риска

Монитор значений ключевых индикаторов риска

Элементы формул КИР

Источники данных для элементов формул КИР

Система управления операционным риском

Поиск ключевых индикаторов риска (КИР) > Сумма валовых прямых потерь, за исключением риска ИБ

Ключевые индикаторы риска. Конструктор ключевых индикаторов риска

← Сохранить

Основные данныеРасчетная формулаГруппы расчета и пороговые значения**Параметры запуска расчета**Документы

Период расчёта *Квартал

Месяц периода для запуска расчёта *

День месяца для запуска расчёта *

Время запуска расчёта *00:00

Дата следующего расчёта16.04.2023 00:00

Период для следующего расчёта01.01.2023 00:00 - 01.04.2023 00:00

Во вкладке «Параметры запуска расчета» имеется возможность указать период расчета, месяц периода для запуска расчета, день месяца для запуска расчета, время запуска расчета.

Центр мониторинга и аналитики

Меню

Задачи

База событий операционного риска

Справочники

Самооценка

Регистрация события риска

Монитор процессов

Список оперативных отчетов

Конструктор отчетов

Тестовые отчеты

Контроль базы событий

Ключевые индикаторы риска

Конструктор ключевых индикаторов риска

Монитор значений ключевых индикаторов риска

Элементы формул КИР

Источники данных для элементов формул КИР

Система управления операционным риском

Поиск ключевых индикаторов риска (КИР) > Сумма валовых прямых потерь, за исключением риска ИБ

Ключевые индикаторы риска. Конструктор ключевых индикаторов риска

Сохранить

Основные данные

Расчетная формула

Группы расчета и пороговые значения

Параметры запуска расчета

Документы

Файл ↑↓

Дата добавления ↑↕

Кто добавил ↑↓

Список файлов пуст

+

✖

↓

Во вкладке «Документы» к ключевому индикатору можно приложить сканированные образы документов.

Центр мониторинга и аналитики

Система содержит специальный справочник для ведения элементов формул для расчета КИР.

Система управления операцио

Поиск элементов формул КИР

Ключевые индикаторы риска. Элементы формул КИР

Элементы формул КИР

Поиск

+ Создать Редактировать

Найдено: 31

Наименование элемента ↑	Псевдоним элемента ↑	Тип элемента ↑
Базовый капитал	БазКап	Константа
Количество событий операционного риска	КоличествоСобытийОР	Рассчитываемое значение
Количество событий операционного риска с прямыми потерями	КоличествоСобытийСПрямПот	Рассчитываемое значение
Максимальная величина потерь (в том числе хищений) средств клиентов, контрагентов, от одного события, компенсированных кредитной организацией	МаксВелПотКомпенсКредОрг	Рассчитываемое значение
Максимальная величина прямых потерь от одного события	МаксПрямПот	Рассчитываемое значение
Максимальная величина прямых потерь от одного события после учета возмещений	МаксПрямПотПослеВозм	Рассчитываемое значение
Показатель объема операционного риска	ОбъемОР	Константа
Средняя величина возмещения по прямым потерям	СреднВозмПрямПот	Рассчитываемое значение
Средняя величина возмещения по прямым потерям без учета риска информационной безопасности	СреднВозмПрямПотКромеИБ	Рассчитываемое значение
Средняя величина возмещения по прямым потерям от риска информационной безопасности	СреднВозмПрямПотИБ	Рассчитываемое значение
Средняя величина не прямых потерь без учета риска информационной безопасности	СредНепрямПот	Рассчитываемое значение
Средняя величина не прямых потерь для риска информационной безопасности	СредНепрямПотИБ	Рассчитываемое значение
Средняя величина чистых прямых потерь	СредЧистПрямПот	Рассчитываемое значение
Средняя величина чистых прямых потерь без учета риска информационной безопасности	СредЧистПрямПотКромеИБ	Рассчитываемое значение
		Рассчитываемое значение

Каждому элементу формул расчета КИР назначается псевдоним для удобного указания его в формуле.

Центр мониторинга и аналитики

На карточке элемента формулы КИР имеется возможность указать основные параметры данного элемента и указать источник его значения.

Элемент формулы КИР может быть либо константой, либо рассчитываемым значением (на основании данных, содержащихся в Системе), либо предоставляемым значением.

Система управления операционным риском

Поиск элементов формул КИР > Базовый капитал

Денисов Денис Денисович
Риск-менеджер

Ключевые индикаторы риска. Элементы формул КИР

Элементы формул КИР

← Сохранить

Основные данные История изменений

Наименование элемента *
Базовый капитал

Псевдоним элемента *
БазКап

Тип элемента *
Предоставляемое значение

Дата и время обновления значения

Количество рабочих дней для заполнения *
↑ ↓

Дата и время конца действия значения
✕

Источник данных

Константа

Предоставляемое значение

Рассчитываемое значение

Подразделение, ответственное за предоставление информации *

Центр мониторинга и аналитики

Меню

Задачи

База событий операционного риска

Справочники

Самооценка

Регистрация события риска

Монитор процессов

Список оперативных отчетов

Конструктор отчетов

Тестовые отчеты

Контроль базы событий

Ключевые индикаторы риска

Конструктор ключевых индикаторов риска

Монитор значений ключевых индикаторов риска

Элементы формул КИР

Источники данных для элементов формул КИР

Система управления операционным риском

Поиск элементов формул КИР > Базовый капитал

Ключевые индикаторы риска. Элементы формул КИР

Денисов Денис Денисович
Риск-менеджер

Элементы формул КИР

← Сохранить

Основные данныеИстория изменений

Наименование элемента *

Базовый капитал

Псевдоним элемента *

БазКап

Тип элемента *

Предоставляемое значение

Дата и время обновления значения

Периодичность предоставления информации *

Количество рабочих дней для заполнения *

Дата и время начала действия значения

Дата и время конца действия значения

Подразделение, ответственное за предоставление информации *

Источник данных

Для предоставляемых значений указывается периодичность предоставления информации, подразделение, ответственное за предоставление информации и другие параметры. Для предоставляемых значений в Системе автоматически запускается соответствующий бизнес-процесс с контролем сроков исполнения обязательства ответственного подразделения по предоставлению информации.

Центр мониторинга и аналитики

Меню

Задачи

База событий операционного риска

Справочники

Самооценка

Регистрация события риска

Монитор процессов

Список оперативных отчетов

Конструктор отчетов

Тестовые отчеты

Контроль базы событий

Ключевые индикаторы риска

Конструктор ключевых индикаторов риска

Монитор значений ключевых индикаторов риска

Элементы формул КИР

Источники данных для элементов формул КИР

Система управления операционным риском

6

Денисов Денис Денисович

Риск-менеджер

Элементы формул КИР

Сохранить

Основные данные

История изменений

Наименование элемента *

Максимальная величина прямых потерь от одного события

Псевдоним элемента *

МаксПрямПот

Тип элемента *

Рассчитываемое значение

Дата и время обновления значения

Значение

```
1 WITH oreIds AS (  
2   SELECT DISTINCT ore.pk_pid AS orePid  
3   FROM asc_operationalRiskEvent ore  
4   WHERE ore.f_dateTimeReg >= :dateFrom  
5         AND ore.f_dateTimeReg < :dateTo  
6 ),  
7   lossesSums AS (  
8     SELECT oreIds.orePid AS orePid,  
9           SUM(asc_lossesEvent.f_sumAccount) AS lossesSum  
10    FROM oreIds  
11         JOIN asc_lossesEvent ON oreIds.orePid = asc_lossesEvent.fko_operationalRiskEvent_lossesEvent  
12         JOIN asc_typeLosses ON asc_lossesEvent.fk_typeLosses = asc_typeLosses.pk_pid  
13         WHERE asc_typeLosses.f_system_id = 'directLosses'  
14         AND asc_lossesEvent.f_dateAccount >= :dateFrom  
15         AND asc_lossesEvent.f_dateAccount < :dateTo  
16         AND (asc_lossesEvent.f_archived = 'FALSE' OR asc_lossesEvent.f_archived = 'TRUE')  
17         GROUP BY oreIds.orePid  
18 )  
19 SELECT MAX(sums.lossesSum)  
20 FROM asc_operationalRiskEvent  
21 JOIN lossesSums sums ON sums.orePid = asc_operationalRiskEvent.pk_pid
```

Примечания:
-для автодополнения можно использовать CTRL+Пробел
-запрос должен возвращать единственный числовой результат
-запрос может содержать подзапросы
-в теле основного запроса нельзя использовать псевдонимы (alias) для таблиц и нужно обязательно добавлять в выражение FROM таблицу основного объекта для последующей выборки в разрезе групп расчета

Для рассчитываемых значений имеется возможность прописать алгоритм расчета значения элемента формул КИР на языке структурированных запросов SQL.

Центр мониторинга и аналитики

В Системе имеется панель мониторинга показателей КИР.

Отношение суммы валовых потерь, за вычетом ИБ, к показателю объема операционного риска	Бизнес-процессы	Обеспечение деятельности Банка	11.4%	-5% ↓	16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Операции и сделки на финансовом рынке	0%		16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы	2.24%	-8% ↓	16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Розничное банковское обслуживание	32.86%	-4% ↓	16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Розничное брокерское обслуживание	0%		16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Управление активами	0%		16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
	В целом по организации		9.1%	+1% ↑	16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
Отношение суммы валовых прямых потерь, за вычетом риска ИБ, к базовому капиталу	Бизнес-процессы	Агентские и депозитарные услуги	6.54%		16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Коммерческое банковское обслуживание корпоративных клиентов	0.09%	-1% ↓	16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Корпоративное финансирование	0%		16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Обеспечение деятельности Банка	20.57%	-51% ↓	16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Операции и сделки на финансовом рынке	0%	-100% ↓	16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы	0.11%	-8% ↓	16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Розничное банковское обслуживание	6.64%	-4% ↓	16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Розничное брокерское обслуживание	0%		16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
		Управление активами	0%		16.01.2023 14:56	📊	ⓘ
	В целом по организации		9.96%	+4% ↑	16.01.2023 14:56	📊	ⓘ

Центр отчетности

Центр обеспечивает различных отчетов и сводок на основе настраиваемых шаблонов и правил.

Меню

Планировщик заданий

Задачи

Конструктор объектов

Электронные документы

Администрирование

Справочники

База событий операционного риска

База событий регуляторного риска

Управление бизнес-процессами

Самооценка

Отчеты

Описание таблиц

Конструктор отчетов

Список готовых отчетов

Тестовые отчеты

Формирование отчетов

Контроль базы событий

КИР

Система управления операционным риском

Шаблон

Свойства

Параметры

Модели запросов

Бланк XLS(X)

Идентификатор

Название

Описание

Список групп доступа

Тип шаблона

Оперативная генерация

quarterRisks

Квартальный отчет

Квартальный отчет об уровне операционного риска

Выберите тип шаблона...

☐

При формировании нового шаблона определяются его основные свойства.

Центр отчетности

Меню

Планировщик заданий

Задачи

Конструктор объектов

Электронные документы

Администрирование

Справочники

База событий операционного риска

База событий регуляторного риска

Управление бизнес-процессами

Самооценка

Отчеты

Описание таблиц

Конструктор отчетов

Список готовых отчетов

Тестовые отчеты

Формирование отчетов

Контроль базы событий

КИР

Система управления операционным риском

15Иванов Иван ИвановичИнформационный администратор

Шаблон

СвойстваПараметрыМодели запросовБланк XLS(X)

Имя модели: rbyearДобавитьУдалить

Режим: ☐ Конструктор ☒ SQL

SQL-выражение

Элементы модели

Идентификатор (xls)	Имя колонки (sql)	Название	Описание	Свойства
compensation	f_sum	Возмещенные потери	Возмещенные потери, тыс. руб.	Одиночный
dirCount	count1	Количество прямых потерь	Количество событий, повлекших прямые потери	Одиночный
dirLosses	directLosses	Прямые потери	Прямые потери, тыс. руб.	Одиночный
grossLosses	grossLosses	Агрегированная сумма валовых потерь	Агрегированная сумма валовых потерь, руб.	Одиночный
indirCount	count2	Количество косвенных потерь	Количество событий, повлекших косвенные потери	Одиночный
indirLosses	indirectLosses	Косвенные потери	Косвенные потери, тыс. руб.	Одиночный
lossesWithComp	lossesWithComp	Потери с учетом возмещения	Итого потери с учетом возмещения, тыс. руб.	Одиночный
potentialCount	count3	Количество потенциальных потерь	Количество событий, создавших потенциальные потери	Одиночный
potentialLosses	potentialLosses	Потенциальные потери	Потенциальные потери, тыс. руб.	Одиночный

Записи с 1 до 9 из 9Первая<1>Последняя

Далее определяется модель запроса.

Центр отчетности

Меню

Планировщик заданий

Задачи

Конструктор объектов

Электронные документы

Администрирование

Справочники

База событий операционного риска

База событий регуляторного риска

Управление бизнес-процессами

Самооценка

Отчеты

Описание таблиц

Конструктор отчетов

Список готовых отчетов

Тестовые отчеты

Формирование отчетов

Контроль базы событий

КИР

Система управления операционным риском

15

Иванов Иван Иванович

Информационный администратор

Шаблон

Свойства

Параметры

Модели запросов

Бланк XLS(X)

Выберите файл

Файл не выбран

Загрузить

Sheet1

КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

1. Информация о событиях операционного риска в разрезе направленной деятельности

1.1. Информация о событиях операционного риска в разрезе направленной деятельности (с начала года)

1.1.1. Количественные потери от реализации операционного риска

Направление деятельности	Количество событий, повлекших прямые потери	Количество событий, повлекших косвенные потери	Количество событий, создавших потенциальные потери	Общее количество событий операционного риска	Прямые потери, тыс. руб.	Косвенные потери, тыс. руб.	Агрегированная сумма валовых потерь, руб.	Возмещение
1	2	3	4	5	6	7	8	
Розничное банковское обслуживание	%rbYearDirCount%	%rbYearIndirCount%	%rbYearpotentialCount%	%yearTotalCountRB%	%rbYearDirLosses%	%rbYearIndirLosses%	%rbYeargrossLosses%	%rbYe
и т.ч. в разрезе процессов:	×	×	×	×	×	×	×	
\$(rbYearProc.process)	\$(rbYearProc.dirCount)	\$(rbYearProc.indirCount)	\$(rbYearProc.potentialCount)	\$(rbYearProc.totalCount)	\$(rbYearProc.dirLosses)	\$(rbYearProc.indirLosses)	\$(rbYearProc.grossLosses)	\$(rbYe
Коммерческое банковское обслуживание корпоративных клиентов	%cbccYearDirCount%	%cbccYearIndirCount%	%cbccYearpotentialCount%	%yearTotalCountCBSCC%	%cbccYearDirLosses%	%cbccYearIndirLosses%	%cbccYeargrossLosses%	%cbcc
и т.ч. в разрезе процессов:	×	×	×	×	×	×	×	
\$(cbccYearProc.process)	\$(cbccYearProc.dirCount)	\$(cbccYearProc.indirCount)	\$(cbccYearProc.potentialCount)	\$(cbccYearProc.totalCount)	\$(cbccYearProc.dirLosses)	\$(cbccYearProc.indirLosses)	\$(cbccYearProc.grossLosses)	\$(cbccY
Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы	%transfersYearDirCount%	%transfersYearIndirCount%	%transfersYearpotentialCount%	%yearTotalCountTransfers%	%transfersYearDirLosses%	%transfersYearIndirLosses%	%transfersYeargrossLosses%	%transfe
и т.ч. в разрезе процессов:	×	×	×	×	×	×	×	
\$(transfersYearProc.process)	\$(transfersYearProc.dirCount)	\$(transfersYearProc.indirCount)	\$(transfersYearProc.potentialCount)	\$(transfersYearProc.totalCount)	\$(transfersYearProc.dirLosses)	\$(transfersYearProc.indirLosses)	\$(transfersYearProc.grossLosses)	\$(transfe
Агентские и депозитарные услуги	%adsYearDirCount%	%adsYearIndirCount%	%adsYearpotentialCount%	%yearTotalCountADS%	%adsYearDirLosses%	%adsYearIndirLosses%	%adsYeargrossLosses%	%adsY
и т.ч. в разрезе процессов:	×	×	×	×	×	×	×	
\$(adsYearProc.process)	\$(adsYearProc.dirCount)	\$(adsYearProc.indirCount)	\$(adsYearProc.potentialCount)	\$(adsYearProc.totalCount)	\$(adsYearProc.dirLosses)	\$(adsYearProc.indirLosses)	\$(adsYearProc.grossLosses)	\$(adsYe
Операции и сделки на финансовом рынке	%otfmYearDirCount%	%otfmYearIndirCount%	%otfmYearpotentialCount%	%yearTotalCountOTFM%	%otfmYearDirLosses%	%otfmYearIndirLosses%	%otfmYeargrossLosses%	%otfm
и т.ч. в разрезе процессов:	×	×	×	×	×	×	×	
\$(otfmYearProc.process)	\$(otfmYearProc.dirCount)	\$(otfmYearProc.indirCount)	\$(otfmYearProc.potentialCount)	\$(otfmYearProc.totalCount)	\$(otfmYearProc.dirLosses)	\$(otfmYearProc.indirLosses)	\$(otfmYearProc.grossLosses)	\$(otfmY

Кроме того, определяется форма результирующего отчета.

Центр отчетности

Меню

Планировщик заданий

Задачи

Конструктор объектов

Электронные документы

Администрирование

Справочники

База событий операционного риска

База событий регуляторного риска

Управление бизнес-процессами

Самооценка

Отчеты

Описание таблиц

Конструктор отчетов

Список готовых отчетов

Тестовые отчеты

Формирование отчетов

Контроль базы событий

КИР

Система управления операционным риском

Свойства

Параметры

Содержание

Sheet1

Отчет по событиям операционного риска по дате реализации за 08.03.2021

№ п/п	ID события	Дата регистрации	Дата реализации	Описание	Источники первого уровня	Тип события первого уровня	Направление деятельности	Бизнес-процесс	Прямые потери, руб.	Косвенные потери, руб.	Потенциальные потери, руб.	Качественные потери	Возмещение потерь, руб.	Агрегированная сумма валовых потерь, руб.
1	OP100003	2021-03-17 10:45:17.327	2021-03-08 17:49:00.0	Закончились наличные денежные средства в банкомате. Простой был в течение 4 часов, одновременного уведомления не получено из банкомата. Сервис дал сбой.	Сбой систем и оборудования	Нарушения и сбой систем и оборудования	Розничное банковское обслуживание	Обслуживание банковских карт физических лиц	0.00	0.00	0.00	Приостановка деятельности в результате события операционного риска; Отток клиентов	0.00	0.00
2	OP100004	2021-03-17 11:24:54.193	2021-03-08 18:25:00.0	Событие ОР, которое повлекло потери	Действия персонала и других связанных с банком лиц; Недостатки процессов	Преднамеренные действия третьих лиц	Розничное банковское обслуживание	Расчетно-кассовое обслуживание физических лиц	12500.50	2000.00	0.00		5000.00	14500.50
3	OP100005	2021-03-17 11:55:38.603	2021-03-08 21:08:00.0	Событие ОР, которое повлекло потери для Банка, сложились обстоятельства таким образом, что потери возникли при работе сотрудника в режиме non-stop, полный перегруз, и дальше уже некуда. Дальнейший темп работы повлечет не только постоянно возникновение потерь	Недостатки процессов	Преднамеренные действия персонала	Розничное банковское обслуживание	Привлечение вкладов физических лиц	150000.00	0.00	0.00		0.00	150000.00
4	OP100006	2021-03-18 04:31:03.9	2021-03-08 11:32:00.0	Неверный расчет комиссии повлек потерю денежных средств		Преднамеренные действия третьих лиц	Розничное банковское обслуживание	Кредитование физических лиц	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00

15

Иванов Иван Иванович

Информационный администратор

для просмотра и экспорта в востребованные офисные форматы.

Центр самооценки уровня операционного риска

Риск-менеджер конструирует анкету самооценки непосредственно в Системе. Подготовленные анкеты Система направляет в подразделения для заполнения. Заполненные анкеты возвращаются риск-менеджеру для анализа. Анкетирование выполняется на регулярной основе; бизнес-процессы движения анкет гибко настраиваются.

Шаблон анкеты самооценки уровня операционного риска

Составитель анкеты: Иванов Иван Иванович

Дата и время создания анкеты: 04.05.2021 11:18

Статус анкеты *

Наименование анкеты: Анкета самооценки уровня операционного риска 2021год

Создать группу Создать вопрос Изменить

Наименование группировки	Формулировка вопроса, содержимое	Значение	Порядковый номер следования
	Оцените четкость разграничения полномочий сотрудников вашего подразделения	- 100% Полная удовлетворенность действующей системой разграничения полномочий сотрудников - 75% Удовлетворенность действующей системой разграничения полномочий сотрудников - 50% Нельзя сказать однозначно, есть отдельные процессы, в которых возникает «конфликт интересов» в результате совмещения одним подразделением функций исполнения операций и их контроля - 25% Неудовлетворенность действующей системой разграничения полномочий сотрудников - 10% Полная неудовлетворенность действующей системой разграничения полномочий сотрудников;	0
	Оцените степень автоматизации внутренних процессов деятельности вашего подразделения	- 100% Полная удовлетворенность текущим уровнем автоматизации - 75% Удовлетворенность текущим уровнем автоматизации - 50% Нельзя сказать однозначно. У части направлений деятельности уровень автоматизации высокий, но есть направления, где много «ручных» процессов - 25% Неудовлетворенность текущим уровнем автоматизации. Можно выделить только одно направление, в котором процессы автоматизированы, остальные процессы «ручные» - 10% Полная неудовлетворенность текущим уровнем автоматизации;	0
Количественные показатели деятельности подразделения			0
	Количество операций за прошедший год		0
	Среднее количество служащих за период		0
	Совокупный объем операций за прошедший год		0

Центр администрирования, мониторинга и информационной безопасности

Управление операционными рисками

СПРАВОЧНИК ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

Подразделение: X

☐ включать структурные подразделения

ФИО пользователя: Табельный номер пользователя:

Дата последнего входа: Равна И

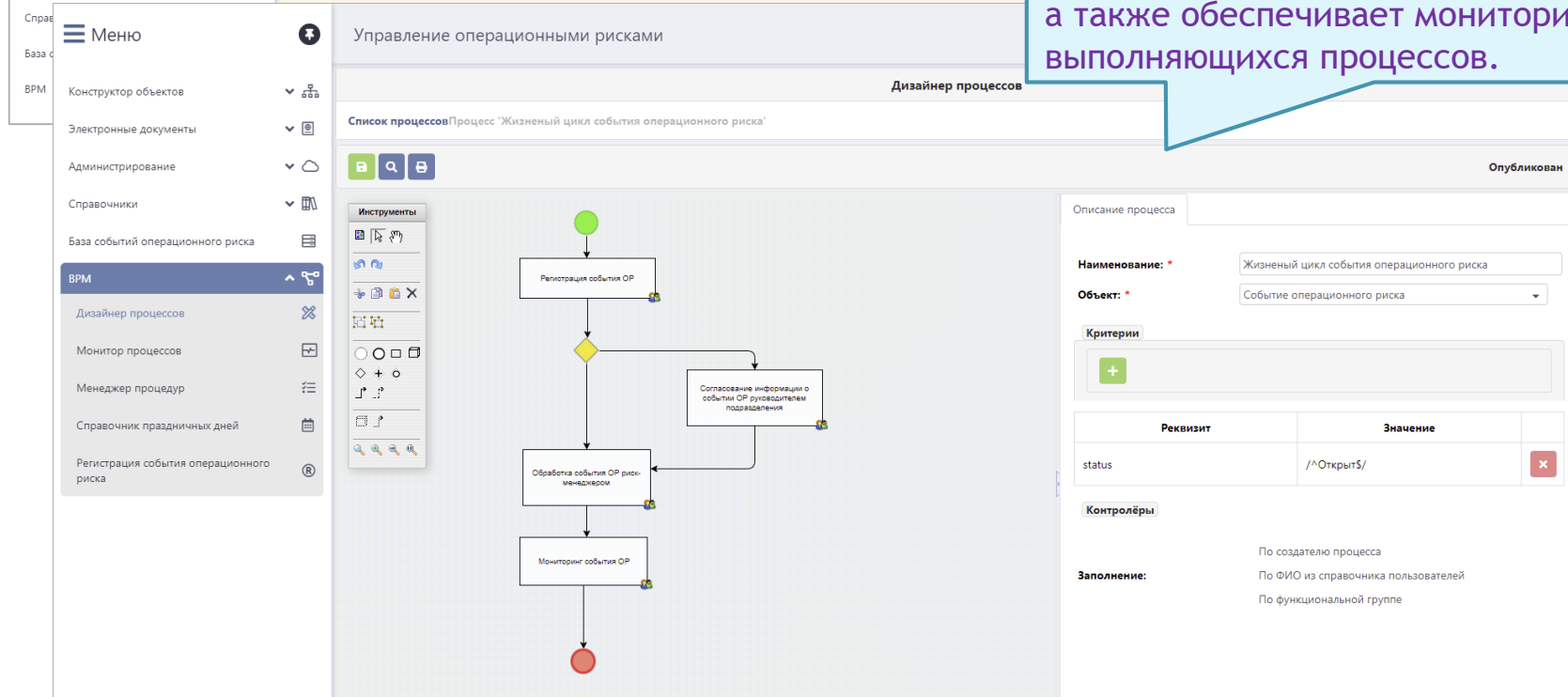
Статус пользователя: Не блокированные

Искать

Количество пользователей в системе: 1 Всего пользователей: 5
Найдено: 5

	№ п/п	Табельный номер	Фамилия	Имя	Отчество	Должность	Логин пользователя	Адрес электронной почты	Роли пользователя
☐	1	1	Дударева	Ольга	Леонидовна	риско-менеджер	dolgal	231@isida.by	Информационно-административный Риск-менеджер
☐	2		Иванов	Иван	Иванович	сотрудник ИТ-подразделения	test1	231@isida.by	Информационно-административный Риск-менеджер
☐	3	125	Лиховский	Сергей	Валерьевич	руководитель подразделения	test2	231@isida.by	Руководитель подразделения

Центр содержит функции управления пользователями, функциональными ролями, правами доступа; ведения журналов аудита операций в системе; конфигурирования параметров работы системы. Центр предоставляет возможности расширения структуры информационных объектов и гибкой настройки бизнес-процессов обработки событий операционного риска и регулярной самооценки, а также обеспечивает мониторинг выполняющихся процессов.



Центр нормативно-справочной информации

Центр обеспечивает ведение специальных справочников: типов операционного риска; классификатора событий операционного риска; источников операционного риска; способов реагирования; мероприятий, направленных на ограничение размера потерь от реализации событий операционного риска; бизнес-линий (направлений деятельности) банка; и др.

Бизнес-направления и бизнес-процессы

Поиск

Наименование

Уровень критичности

Наименование	Уровень критичности
▶ Розничное банковское обслуживание	критически важные
▶ Коммерческое банковское обслуживание корпоративных клиентов	основные
▶ Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы	
▶ Агентские и депозитарные операции	
▶ Операции и сделки на финансовых рынках	

Источники операционного риска

Поиск

Наименование

- ▼ Недостатки процессов
- ▼ Недостатки в системе внутреннего контроля
 - Отсутствие должностной инструкции
- Недостатки в организационной структуре управления

LABMA Bank.ORM

Система управления операционным риском банка

Подробная информация и контакты -
на WEB-сайте компании «Лаборатория модульной автоматизации»:

www.labma.ru

Код документа: 3.1.4475.1(1.15).
Дата редакции: 03.03.2023.
© ЗАО «ЛМА», 2021.