



ИСИДА-
ИНФОРМАТИКА

ISIDA Bank.ORM

Система управления операционным риском банка

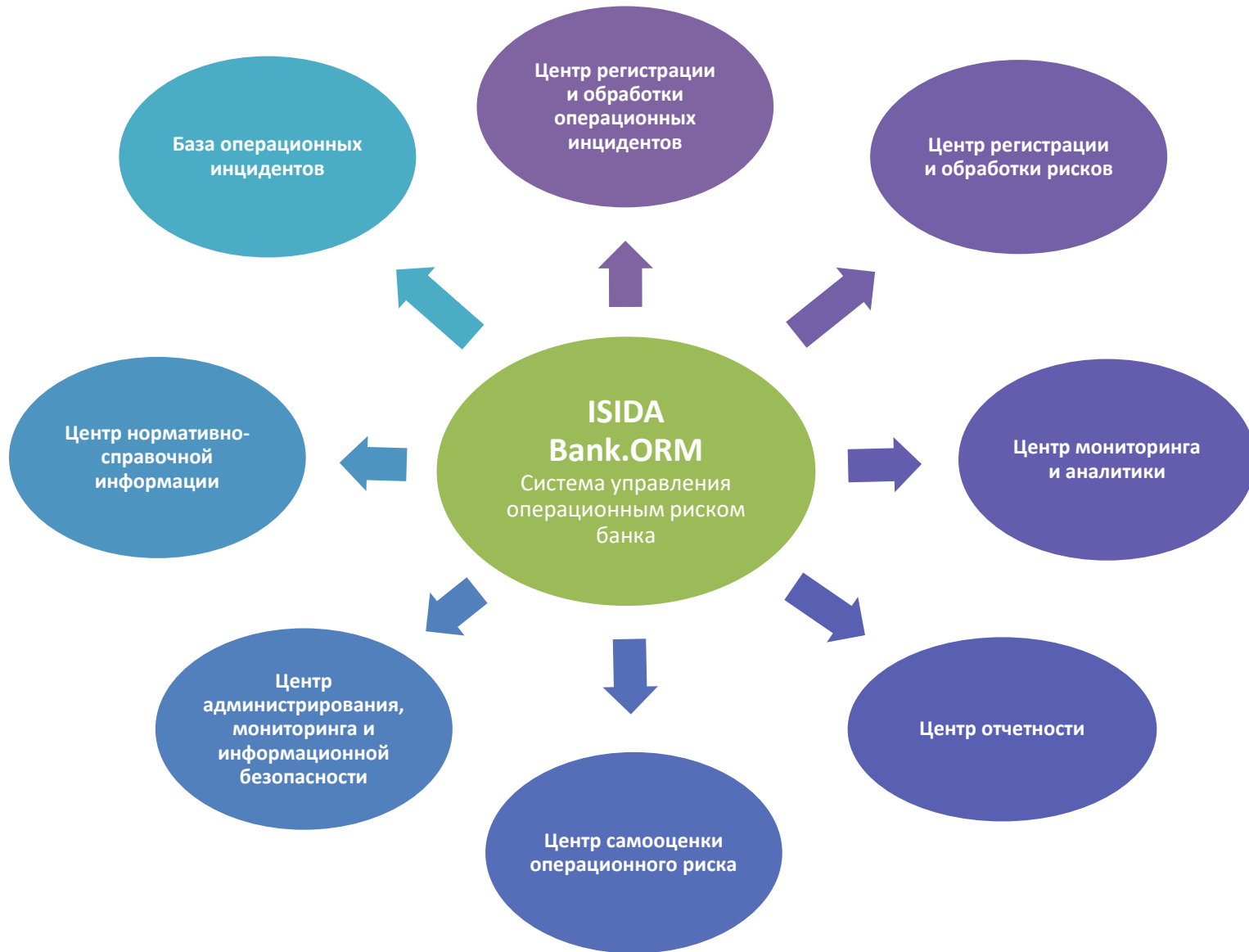
Обзор программной системы

Комплексное решение задач управления операционным риском

ISIDA Bank ORM - программная система, предназначенная для ведения базы операционных инцидентов, выполнения процедур управления операционным риском, расчета показателей и формирования аналитической отчетности по операционному риску банка.

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

Состав системы



База операционных инцидентов

Система управления операционным риском

Поиск

Операционные инциденты

Поиск

Идентификатор Источники операционного риска

Потери по оценке подразделения от: до: Тип инцидента

Агрегированная сумма валовых потери от: до: Вид ОР

Агрегированная сумма валовых потерь после возмещения от: до: Бизнес-линия

Подразделения, в которых произошел инцидент

Дата и время регистрации с:

Статус

Описание

Расширенный поиск

Идентификатор ИФ

Дата реализации

Инциденты не найдены

Система управления операционным риском

Поиск

Операционные инциденты

Поиск

Расширенный поиск

Поиск ✕ Очистить

Редактировать

Найдено: 3342

Идентификатор ИФ	Дата реализации	Описание	Подразделения, в которых произошел инцидент	Инициатор	Статус	Ответственный риск-менеджер
OR100129	31.03.2022	Событие 31.03.2022 1	Подразделение выявить невозможно	Пушкин Александр Сергеевич	открыт	Денисов Денис Денисович
OR100128	30.03.2022	событие 30.03 тест к3 111.	Подразделение выявить невозможно	Достоевский Федор Михайлович	закрыт	Достоевский Федор Михайлович
OR100127	23.03.2022	событие 30.01 тест к1	Подразделение в процессе выяснения	Достоевский Федор Михайлович	закрыт	Лермонтов Михаил Юрьевич
OR100126	29.03.2022	Событие 29.03.2022 1	Подразделение в процессе выяснения	Мяковский Владимир Владимирович	закрыт	Достоевский Федор Михайлович
OR100125	29.03.2022	описание	Подразделение выявить невозможно	Блок Александр Александрович	закрыт	Денисов Денис Денисович
OR100124	29.03.2022	описание	Подразделение выявить невозможно	Блок Александр Александрович	открыт	Денисов Денис Денисович
OR100123	08.03.2022	123	Подразделение в процессе выяснения	Иванов Иван Иванович	закрыт	Лермонтов Михаил Юрьевич
OR100122	29.03.2022	событие 29.03 тест к1	Подразделение выявить невозможно	Блок Александр Александрович	открыт	Есенин Иван Петрович
OR100121	28.03.2022	Событие 28.03.2022 4	Подразделение в процессе выяснения	Лермонтов Михаил Юрьевич	закрыт	Лермонтов Михаил Юрьевич
OR100120	28.03.2022	событие 28.03 тест к6	Подразделение выявить невозможно	Достоевский Федор Михайлович	закрыт	Достоевский Федор Михайлович
OR100119	28.03.2022	событие 28.03 тест к5	Подразделение в процессе выяснения	Достоевский Федор Михайлович	закрыт	Лермонтов Михаил Юрьевич
OR100118	28.03.2022	событие 28.03 тест к4	Подразделение в процессе выяснения	Блок Александр Александрович	закрыт	Лермонтов Михаил Юрьевич
OR100117	28.03.2022	Событие 28.03.2022 3	Подразделение в процессе выяснения	Мяковский Владимир Владимирович	закрыт	Лермонтов Михаил Юрьевич
OR100116	28.03.2022	событие 28.03 тест к3	Подразделение выявить невозможно	Блок Александр Александрович	закрыт	Достоевский Федор Михайлович
OR100115	28.03.2022	событие 28.03 тест к2.	Подразделение в процессе выяснения	Блок Александр Александрович	закрыт	Лермонтов Михаил Юрьевич
OR100114	28.03.2022	Событие 28.03.2022 2	Подразделение в процессе выяснения	Лермонтов Михаил Юрьевич	закрыт	Достоевский Федор Михайлович

Денисов Денис Денисович
Риск-менеджер

База операционных инцидентов

База хранит все зарегистрированные в системе операционные инциденты. Каждый инцидент описывается набором сведений в соответствии с требованиями Национального банка Республики Беларусь.

Центр регистрации и обработки операционных инцидентов

Центр обеспечивает регистрацию операционных инцидентов в двух режимах: ручном и автоматическом. В ручном режиме выполняется ввод данных об операционных инцидентах путем заполнения специальных экранных форм.

Система управления операционным риском

Операционный инцидент Информация о процессе

Регистрация операционного инцидента
(Любой сотрудник подразделения может зарегистрировать операционный инцидент, задав краткое описание, достаточное для создания карточки в базе инцидентов операционных рисков)

Операционный инцидент

Идентификатор

Дата и время регистрации: 02.03.2023 11:50 Статус: открыт

Основные параметры

Краткие характеристики

Подразделение, выявившее инцидент	ООО КБЗР "Банк "	Дата реализации инцидента *	<input type="text"/>	Время реализации инцидента	<input type="text"/>
Сотрудник, выявивший инцидент	Денисов Денис Денисович	Дата выявления инцидента *	<input type="text"/>	Время выявления инцидента	<input type="text"/>
Подразделения, в которых произошел инцидент *	<input type="text"/>	Лицо, виновное в инциденте *	<input type="text"/>		
Количество повторений *	<input type="text" value="1"/>				

Расширенные характеристики

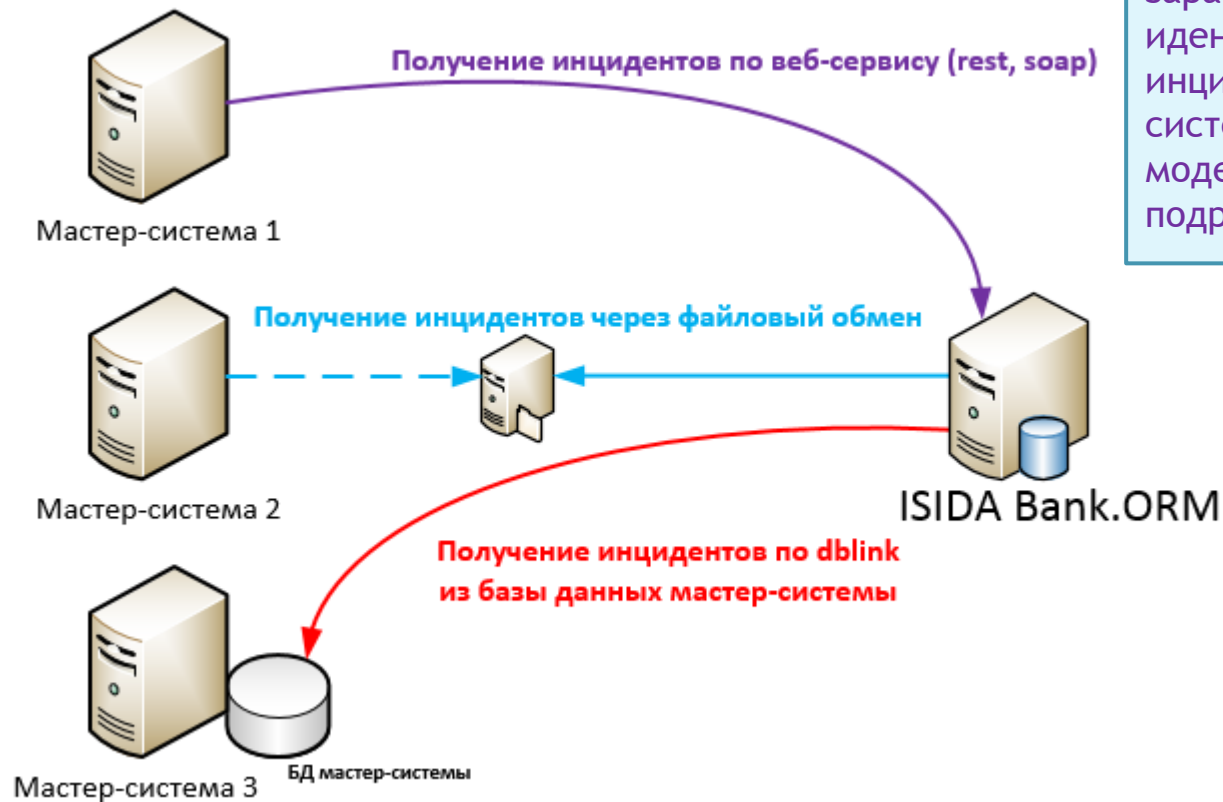
Тип инцидента *

Описание *

Меры, направленные на уменьшение негативного влияния *

Центр регистрации и обработки операционных инцидентов

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



Центр регистрации и обработки операционных инцидентов

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

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

Прямые потери

Итого прямые потери: 20 000,00

Значимый вид потери	Вид потери	Дата учёта	Номер проводки	Номер счета по дебету	Номер счета по кредиту	Сумма потерь
	Денежные выплаты клиентам и контрагентам (компенсация убытков)	01.03.2022	03824			20 000,00

[+ Добавить](#)

Непрямые потери

Косвенные потери | Качественные потери | Потенциальные потери

Показать архивные

Значимый вид потери	Вид потери	Дата учёта	Обоснование величины потерь	Шкала оценки потери	Архивный
	Неисполнение обязательств по сделке и (или) неоказание услуги	15.04.2022		Средний	<input type="radio"/>

[+ Добавить](#)

Потери по оценке подразделения

Компенсированные потери средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц

Компенсированные банком потери (с отражением на счетах финансового результата)	<input type="text" value="0,00"/>	Обоснование компенсированных потерь	<div style="border: 1px solid #ccc; height: 100px; width: 100%;"></div>
Компенсированные банком потери (без отражения на счетах финансового результата)	<input type="text" value="0,00"/>		
Компенсированные третьими лицами потери	<input type="text" value="0,00"/>		

Агрегированные суммы

Агрегированная сумма валовых потерь	20 000,00	Агрегированная сумма валовых потерь после возмещения	0,00
-------------------------------------	-----------	--	------

Центр регистрации и обработки рисков

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

Система управления операционным риском

Список рисков > Риск

Характеристики риска | Оценка факторов риска

Идентификатор риска: * 123

Риск: * Риск при выборе поставщиков

Описание:

Декомпозиция риска для оценки каждого отдельно:

Риск 2 уровня	Состояние	Занят пользователем
Источник риска 5 (источник повышенной опасности)		

Источник риска: Источник риска 5 (источник повышенной опасности)

Последствия риска: Важные последствия

Вид риска: Рыночный риск

Владелец риска: Подразделение по продажам

Справочные материалы: Отсутствуют справочные материалы

Состояние: Действующий

Инциденты

№ 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

Детализация рисков и КП

- 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 (количественно, условное 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

Система управления операционными рисками

Пушкин Александр Сергеевич
Риск-менеджер

221

Выполняется оценка риска.

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			

Центр мониторинга и аналитики

В составе Центра имеется специальный конструктор ключевых индикаторов риска (КИР).

Система управления операционным риском

Денисов Денис Денисович
Риск-менеджер

Ключевые индикаторы риска. Конструктор ключевых индикаторов риска

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:

Найдено: 7

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
12.01.2023	Отношение общей суммы чистых (фактических) прямых потерь (включая чистые (фактические) прямые потери от реализации событий риска информационной безопасности), понесенных кредитной организацией за год, к показателю объема операционного риска.	Отношение суммы чистых прямых потерь к показателю объема ОР	Год		Служба анализа банковских рисков

Центр мониторинга и аналитики

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

Система управления операционным риском

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

← Сохранить

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

Наименование *	Общая сумма валовых прямых потерь, понесенных кредитной организацией в результате операционного инцидента, за вычетом потерь от реализации киберриска за определенный период (первый квартал, полугодие, девять месяцев, год) с начала календарного года.	Сотрудник, создавший КИР	Дата создания	12.01.2023
Краткое наименование	Сумма валовых прямых потерь, за исключением киберриска	Дата начала действия	01.01.2020	x
Описание		Дата окончания действия		x
Ответственное подразделение	Служба анализа банковских рисков			

Ключевые индикаторы риска

- Конструктор ключевых индикаторов риска
- Монитор значений ключевых индикаторов риска
- Элементы формул КИР
- Источники данных для элементов формул КИР

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

Центр мониторинга и аналитики

Система управления операционным риском

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

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

Центр мониторинга и аналитики

The screenshot displays the 'Система управления операционным риском' (Operational Risk Management System) interface. The main content area is titled 'Поиск ключевых индикаторов риска (КИР) > Сумма валовых прямых потерь, за исключением риска ИБ' (Search for Key Risk Indicators (KRI) > Sum of gross direct losses, excluding the risk of information security). The user is identified as 'Денисов Денис Денисович' (Denisov Denis Denisovich), Risk Manager.

The interface includes a left sidebar with a 'Меню' (Menu) and various navigation options. The main area has tabs for 'Основные данные' (Main data), 'Расчетная формула' (Calculation formula), 'Группы расчета и пороговые значения' (Calculation groups and threshold values), 'Параметры запуска расчета' (Calculation start parameters), and 'Документы' (Documents). The 'Расчетная формула' tab is active, showing a formula editor with the following fields:

- Расчетная формула ***: 1 [СумпрямпотвалкромеИБ] / 1000
- Полная формула**: 1 [Сумма валовых прямых потерь без учета риска информационной безопасности] / 1000
- Единицы измерения**: (empty dropdown)

A dropdown menu is open over the formula editor, displaying a search bar and a list of operators: SUM - СУММ, TRUNC - ОТБР, AVEDEV - СПОТКЛ, AVERAGE - СРЗНАЧ, DEVSQ - КВАДРОТКЛ, and MAX - МАКС. A light blue callout box points to this menu with the text: 'Имеется возможность добавить в расчетную формулу оператор...' (It is possible to add an operator to the calculation formula...).

Центр мониторинга и аналитики

Система управления операционным риском

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 [СумПрямПотВалКремеИБ] / 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 клиентом от одного события, компенсированных кредитной организацией)

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

Центр мониторинга и аналитики

The screenshot displays the 'Система управления операционным риском' (System of Operational Risk Management) interface. A modal window titled 'Тестовое вычисление формулы' (Test formula calculation) is open, showing a calculation formula: $1 \cdot [\text{СумПрямПотВалКромеИБ}] / 1000$. The calculation period is set from 03.02.2022 to 03.03.2022. The formula elements table is as follows:

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

The background interface shows the 'Конструктор ключевых индикаторов риска' (Key Risk Indicators Constructor) section, with a breadcrumb path: 'Поиск ключевых индикаторов риска (КИР) > Сумма валовых прямых потерь, за исключением риска ИБ'. A callout box points to the formula editor area.

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

Центр мониторинга и аналитики

Меню

- Задачи
- База операционных инцидентов
- Справочники
- Самооценка
- Регистрация операционных инцидентов
- Монитор процессов
- Список оперативных отчетов
- Конструктор отчетов
- Тестовые отчеты
- Контроль базы инцидентов
- 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

Контрольные и сигнальные значения в целом по организации

Сигнальное значение: Контрольное значение:

Группы расчета

Название группы:

Бизнес-линии

Название элемента в группе	Сигнальное значение	Контрольное значение	
Розничное банковское обслуживание	10.00	100.00	<input type="button" value=""/>
Розничное брокерское обслуживание	10.00	100.00	<input type="button" value=""/>
Обеспечение деятельности Банка	10.00	100.00	<input type="button" value=""/>
Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы	10.00	100.00	<input type="button" value=""/>
Агентские и депозитарные услуги	10.00	100.00	<input type="button" value=""/>
Коммерческое банковское обслуживание корпоративных клиентов	10.00	100.00	<input type="button" value=""/>

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

Центр мониторинга и аналитики

Система управления операционным риском

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

Период расчёта *

Месяц периода для запуска расчёта *

День месяца для запуска расчёта *

Время запуска расчёта *

Дата следующего расчёта 03.06.2023 00:00

Период для следующего расчёта 01.01.2023 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 операционных инцидентов
- Справочники
- Самооценка
- Регистрация операционных инцидентов
- Монитор процессов
- Список оперативных отчетов
- Конструктор отчетов
- Тестовые отчеты
- Контроль базы инцидентов
- 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

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**

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.

☰ Меню

Задачи

База операционных инцидентов

Справочники

Самооценка

Регистрация операционных инцидентов

Монитор процессов

Список оперативных отчетов

Конструктор отчетов

Тестовые отчеты

Контроль базы инцидентов

Ключевые индикаторы риска

Конструктор ключевых индикаторов риска

Монитор значений ключевых индикаторов риска

Элементы формул КИР

Источники данных для элементов формул КИР

Система управления операцио

Поиск элементов формул КИР

Денисов Денис Денисович
Риск-менеджер

Ключевые индикаторы риска. Элементы формул КИР

Элементы формул КИР

Поиск

+ Создать Редактировать

Найдено: 32

Наименование элемента ↑	Псевдоним элемента ↑↓	Тип элемента ↑↓
Базовый капитал	БазКап	Константа
Количество операционных инцидентов	КоличествоОР	Рассчитываемое значение
Количество операционных инцидентов с прямыми потерями	КоличествоСПрямПот	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
Наименование элемента 1	Псевдоним элемента 1	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 непрямых потерь без учета риска информационной безопасности	СредНепрямПот	Рассчитываемое значение
Средняя величина непрямых потерь для риска информационной безопасности	СредНепрямПотИБ	Рассчитываемое значение
Средняя величина чистых прямых потерь	СредЧистПрямПот	Рассчитываемое значение

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

Центр мониторинга и аналитики

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 *
Константа

Дата и время обновления значения

Источник данных

Константа

Предоставляемое значение

Рассчитываемое значение

Ключевые индикаторы риска

- Конструктор ключевых индикаторов риска
- Монитор значений ключевых индикаторов риска
- Элементы формул КИР**
- Источники данных для элементов формул КИР

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.

Центр мониторинга и аналитики

Система управления операционным риском

Денисов Денис Денисович
Риск-менеджер

Поиск элементов формул КИР > Базовый капитал

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	
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 операционных инцидентов
- Справочники
- Самооценка
- Регистрация операционных инцидентов
- Монитор процессов
- Список оперативных отчетов
- Конструктор отчетов
- Тестовые отчеты
- Контроль базы инцидентов
- 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 > Максимальная величина прямых потерь

Денисов Денис Денисович
Риск-менеджер

Ключевые индикаторы риска. Элементы формул КИР

Элементы формул КИР

Сохранить

Основные данные | История изменений

Наименование элемента *
Максимальная величина прямых потерь

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_...  
17    GROUP BY oreIds.orePid  
18 )  
19 SELECT MAX(sums.lossesSum)  
20 FROM asc_operationalRiskEvent  
21    JOIN lossesSums sums ON sums.orePid = asc_operat
```

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

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

Центр отчетности

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

Система управления операционным риском

Иванов Иван Иванович
Информационный администратор

Шаблон

Свойства | Параметры | Модели запросов | Бланк XLS(X)

Идентификатор	quarterRisks
Название	Квартальный отчет
Описание	Квартальный отчет об уровне операционного риска
Список групп доступа	
Тип шаблона	Выберите тип шаблона...
Оперативная генерация	<input type="checkbox"/>

При формировании нового шаблона определяются его основные свойства.

Центр отчетности

Система управления операционным риском

Иванов Иван Иванович
Информационный администратор

Шаблон

Свойства Параметры **Модели запросов** Блик XLS(X)

Имя модели: rbyear

Режим: Конструктор SQL

SQL-выражение

Элементы модели

Идентификатор (ids)	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 9

Первая < 1 > Последняя

Далее определяется модель запроса.

Центр отчетности

Меню

- Планировщик заданий
- Задачи
- Конструктор объектов
- Электронные документы
- Администрирование
- Справочники
- Отчеты
- Описание таблиц
- Конструктор отчетов
- Список готовых отчетов
- Тестовые отчеты
- Формирование отчетов

Система управления операционным риском

Шаблон

Свойства Параметры Модели запросов **Бланк XLS(X)**

Выберите файл | Файл не выбран Загрузить

Иванов Иван Иванович
Информационный администратор

КВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

1. Информация о событиях операционного риска в разрезе управленческой деятельности

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

1.1.1. Количественные потери от реализации операционного риска

Направленная деятельность	Количество событий, повлекших прямую потерю	Количество событий, повлекших косвенную потерю	Количество событий, следствием потенциальной потери	Общие количество событий операционного риска	Прямые потери, тыс. руб.	Косвенные потери, тыс. руб.	Агрегированная сумма единой потерь, руб.	Возвраты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Ремонтные банковские обслуживания	%bYearDirCount%	%bYearIndirCount%	%bYearpotentialCount%	%yearTotalLossesKB%	%bYearDirLosses%	%bYearIndirLosses%	%bYeargrossLosses%	%bYearY
и т.ч. в разрезе процессов	=	=	=	=	=	=	=	=
\$(bYearProc.process)	\$(bYearProc.dirCount)	\$(bYearProc.indirCount)	\$(bYearProc.potentialCount)	\$(bYearProc.totalCount)	\$(bYearProc.dirLosses)	\$(bYearProc.indirLosses)	\$(bYearProc.grossLosses)	\$(bYearY
Депозитные банковские обслуживания корреспондентских клиентов	%cbccYearDirCount%	%cbccYearIndirCount%	%cbccYearpotentialCount%	%yearTotalLossesCBSCC%	%cbccYearDirLosses%	%cbccYearIndirLosses%	%cbccYeargrossLosses%	%cbccYearY
и т.ч. в разрезе процессов	=	=	=	=	=	=	=	=
\$(cbccYearProc.process)	\$(cbccYearProc.dirCount)	\$(cbccYearProc.indirCount)	\$(cbccYearProc.potentialCount)	\$(cbccYearProc.totalCount)	\$(cbccYearProc.dirLosses)	\$(cbccYearProc.indirLosses)	\$(cbccYearProc.grossLosses)	\$(cbccYearY
Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы	%transferYearDirCount%	%transferYearIndirCount%	%transferYearpotentialCount%	%yearTotalLossesTransfer%	%transferYearDirLosses%	%transferYearIndirLosses%	%transferYeargrossLosses%	%transferYearY
и т.ч. в разрезе процессов	=	=	=	=	=	=	=	=
\$(transferYearProc.process)	\$(transferYearProc.dirCount)	\$(transferYearProc.indirCount)	\$(transferYearProc.potentialCount)	\$(transferYearProc.totalCount)	\$(transferYearProc.dirLosses)	\$(transferYearProc.indirLosses)	\$(transferYearProc.grossLosses)	\$(transferYearY
Агентские и депозитарные услуги	%adsYearDirCount%	%adsYearIndirCount%	%adsYearpotentialCount%	%yearTotalLossesADS%	%adsYearDirLosses%	%adsYearIndirLosses%	%adsYeargrossLosses%	%adsYearY
и т.ч. в разрезе процессов	=	=	=	=	=	=	=	=
\$(adsYearProc.process)	\$(adsYearProc.dirCount)	\$(adsYearProc.indirCount)	\$(adsYearProc.potentialCount)	\$(adsYearProc.totalCount)	\$(adsYearProc.dirLosses)	\$(adsYearProc.indirLosses)	\$(adsYearProc.grossLosses)	\$(adsYearY
Операции и сделки на финансовом рынке	%otfmYearDirCount%	%otfmYearIndirCount%	%otfmYearpotentialCount%	%yearTotalLossesOTFM%	%otfmYearDirLosses%	%otfmYearIndirLosses%	%otfmYeargrossLosses%	%otfmYearY
и т.ч. в разрезе процессов	=	=	=	=	=	=	=	=
\$(otfmYearProc.process)	\$(otfmYearProc.dirCount)	\$(otfmYearProc.indirCount)	\$(otfmYearProc.potentialCount)	\$(otfmYearProc.totalCount)	\$(otfmYearProc.dirLosses)	\$(otfmYearProc.indirLosses)	\$(otfmYearProc.grossLosses)	\$(otfmYearY

Кроме того, определяется форма результирующего отчета.

Центр отчетности

Готовые отчеты доступны для просмотра и экспорта в востребованные офисные форматы.

Система управления операционным риском

Иванов Иван Иванович
Информационный администратор

Отчет

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	Источник 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 10:43:17.325	2021-03-08 17:49:00.0	Заблокированы наличные денежные средства в банкомате. Простой был в течение 4 часов, своевременного уведомления не получено из банкомата. Сервис дал сбой.	Сбой систем и оборудования	Нарушения и сбои систем и оборудования	Розничное банковское обслуживание	Обслуживание физических лиц	0.00	0.00	0.00	Проставлена деятельность 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 13:55:38.603	2021-03-08 21:08:00.0	Событие ОР, которое повлекло потери для Банка, сложившаяся обстоятельства таким образом, что потери возникли при работе сотрудника в режиме now-stop, полный перезагруз, и дальше уже некуда. Дальнейший темп работы повлечет за собой постоянно возникающие потери	Недостатки процессов	Преднамеренные действия персонала	Розничное банковское обслуживание	Применение 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 вкладами повлек потерю денежных средств		Преднамеренные действия третьих лиц	Розничное банковское обслуживание	Кредитование физических лиц	0.00	0.00	0.00		0.00	0.00

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

включая структурные подразделения

ФИО пользователя Табельный номер пользователя

Дата последнего входа: Равна

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 пользо
<input type="checkbox"/>	1	Дударева	Ольга	Леонидовна	риско-менеджер	dolgal	231@isida.by	Информационный администратор Риско-менед
<input type="checkbox"/>	2	Иванов	Иван	Иванович	сотрудник ИТ-подразделения	test1	231@isida.by	Информационный администратор
<input type="checkbox"/>	3	Ляховский	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.

Система управления операционным риском

Дизайнер процессов

Список процессов > Процесс: Жизненный цикл ОР

Изменения не сохранены!

Опубликован

Описание процесса

Наименование: *

Объект: *

Критерии

Поле	Значение
baseType	/^OPS/

Контролёры

Способ назначения контролёров:

- По ФИО из справочника пользователей
- По создателю процесса
- По функциональной группе

Центр нормативно-справочной информации

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

Поиск

Бизнес-линии

> Фильтр

Поиск Очистить

+ Создать Редактировать

Наименование ↑↓	Уровень критичности процесса
> Розничное банковское обслуживание	
> Коммерческое банковское обслуживание корпоративных клиентов	
> Осуществление переводов денежных средств, платежей и расчетов через платежные системы	01.01.2000 4
> Агентские и депозитарные услуги	01.01.2000 5
> Операции и сделки н	01.01.2000 6
> Управление активами	
> Розничное брокерско	
> Обеспечение деятель	
> Корпоративное фина	

Источники операционного риска

Поиск

Наименование

Поиск Очистить

+ Создать Редактировать

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

ISIDA Bank.ORM

Система управления операционным риском банка

Подробная информация и контакты -
на WEB-сайте компании «Исида-Информатика»:

www.isida.by

Код документа: 3.1.4475.2(1.15).

Дата редакции: 03.03.2023.

© ООО «Исида-Информатика», 2023.