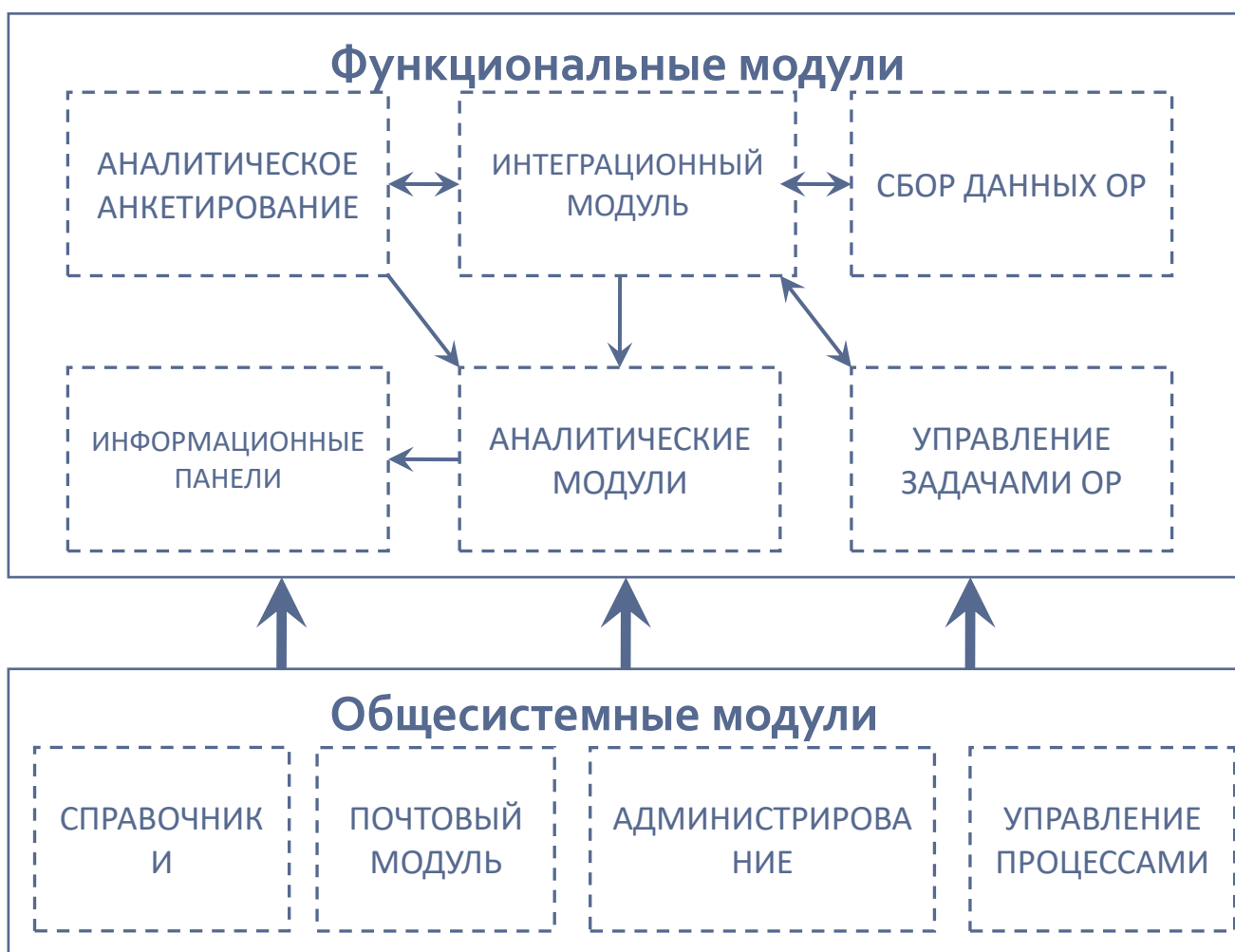


1. Информация о Системе противодействия мошенничеству, классификации операционных рисков и проведения расследований последствий инцидентов

Система противодействия мошенничеству, классификации операционных рисков и проведения расследований последствий инцидентов (далее СПМОПУ) – предназначена для сбора информации о событиях операционного риска, ее анализа и аналитической обработки полученных данных. Ниже представлен общий перечень и состав модулей СПМОПУ.



Назначение:

Автоматизация процесса сбора и управления событиями операционных рисков. Создание и управление мероприятиями по устранению и предупреждению событий операционного риска. Формирование базы показателей и аналитических признаков для анализа событий и последующему расчету Ключевых индикаторов риска и прочих аналитических показателей, детализирующих состояние капитала и активов подверженных риску по различным направлениям деятельности и аналитическим признакам.

Выполняемые задачи:

1. Создание единой базы с событиями операционного риска;
2. Ведение базы типизируемых мероприятий по устранению и предупреждению операционных рисков и мошеннических операций
3. Анализ событий операционного риска статистическими и балльно-весовыми методами;
4. Моделирование (Сценарный анализ) операционного риска;
5. Система ключевых индикаторов риска (КИРов);
6. Расчет капитала на покрытие операционных рисков по методам BIA, SIA, AMA;
7. Расчет резервов под потери, связанные с операционным риском.

1.1. Общее описание

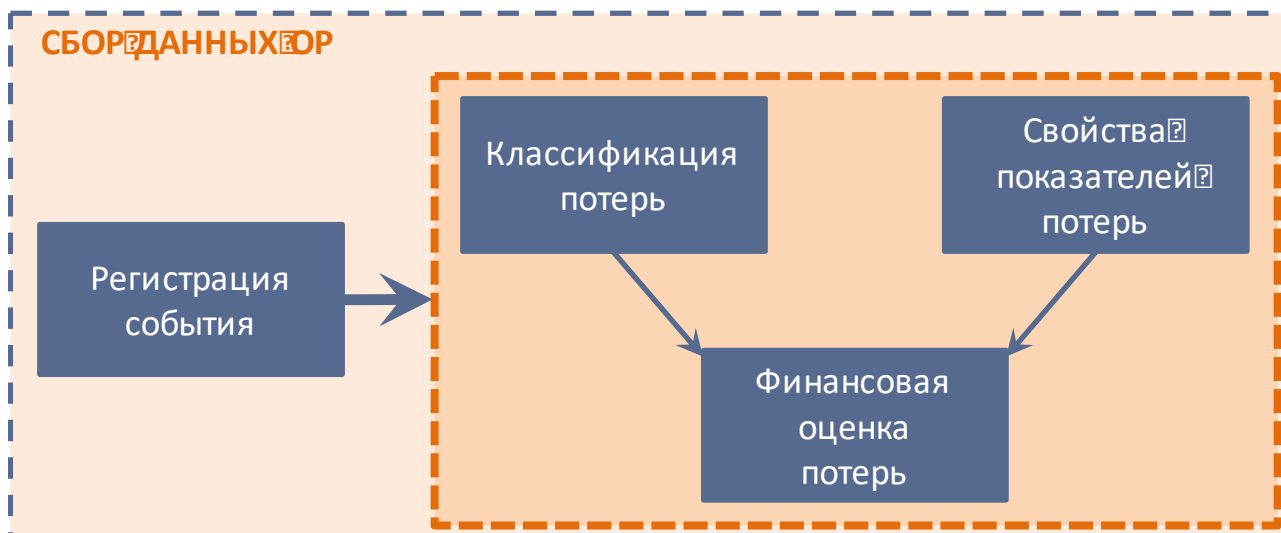
Система Управления Операционным Риском (далее СПМОПУ) предназначена для сбора информации о событиях операционного риска, ее анализа и аналитической обработки полученных данных. СПМОПУ включает в себя шесть функциональных модулей и четыре общесистемных:

– Функциональные модули:

- **Модуль сбора данных о событиях операционного риска;**
- **Модуль управления задачами и мероприятиями;**
- **Интеграционный модуль;**

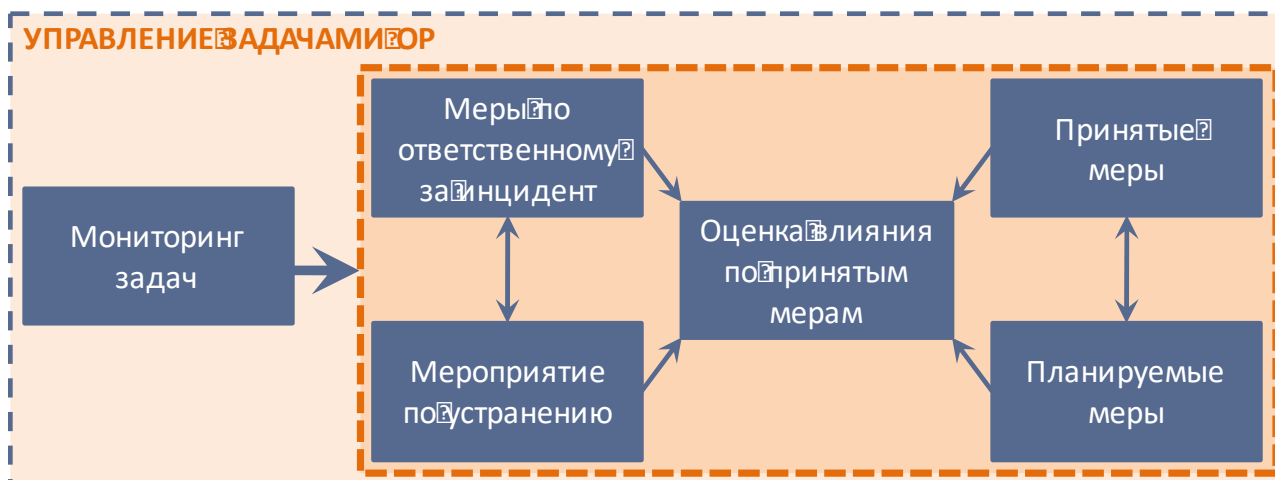
- **Модуль аналитического анкетирования и самооценки;**
- **Аналитический и расчетный модуль;**
- **Модуль отчетности, информационных панелей, карты рисков и дашбордов;**
- **Общесистемные модули:**
 - **Модуль управление справочной информацией;**
 - **Почтовый модуль;**
 - **Модуль администрирования;**
 - **Модуль управления процессами, статусными моделями и workflow**

Модуль сбора данных о событиях операционного риска



Модуль предназначен для автоматической или ручной регистрации событий, ввода данных о них и классификации, проведения расследований, сбора документов, оценки и классификации финансовых потерь, полученных вследствие наступления события, классификации полученных возмещений, назначения наблюдателей, ответственных за событие и ликвидацию его последствий, мониторинг ликвидации последствия событий (значительная база событий операционного риска позволяет проводить оценку вероятности событий операционного риска не только экспертным методом, но и на основе статистического анализа). Особенностью подхода к классификации финансовых потерь является использование многомерной OLAP-модели данных с расширяемым составом аналитик и показателей. Визуализация данных и построение AdHoc-запросов реализованы с помощью встроенных в модуль дашбордов.

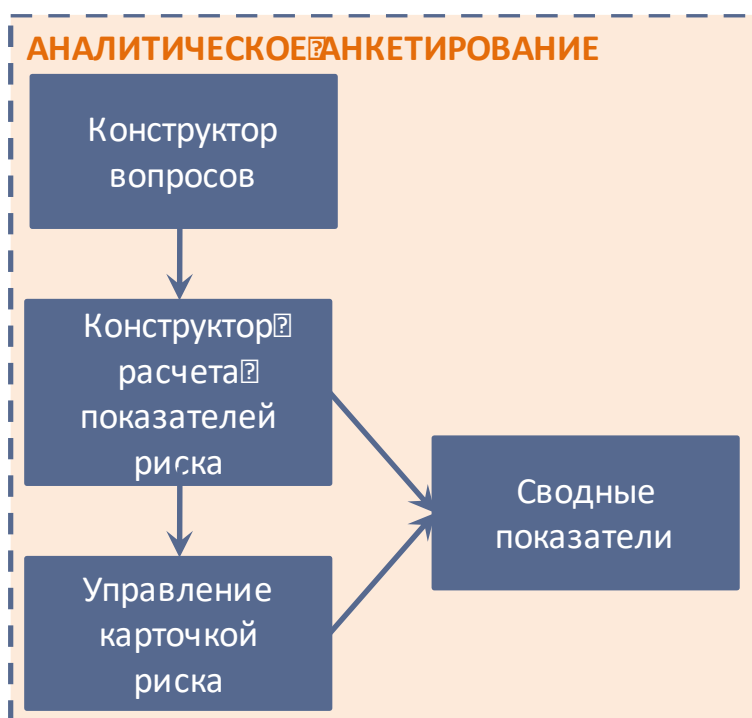
Модуль управления задачами и мероприятиями



Модуль предназначен для создания различных типов мероприятий, привязанных к одному или нескольким событиям, или показателям операционного риска. Предполагает формирование цепочки мероприятий и задач по мониторингу событий, позволяющих оценить влияние того или иного инцидента или оценить эффективность принятых мер.

Поскольку все данные событий типизируются, данные по мероприятиям и принятым мерам раскладываются в структуре OLAP аналитики и аналитических признаков. Это позволяет создавать показатели и индикаторы, характеризующие эффективность мер по видам событий и их классификациям. Это дает возможность создавать шаблоны мероприятий в случае возникновения тех или иных событий, связанных с определенными операциями и бизнес-процессами в организации.

Модуль аналитического анкетирования и самооценки



Модуль анкетирования представляет собой многоцелевую систему и включает в себя конструктор анкет, настраиваемых пользователями. Модуль также позволяет создавать «отчетные кампании» и отслеживать выполнение задач по заполнению данных анкет в рамках назначенной отчетной кампании. Данными анкет могут являться значения, введенные вручную и/или с помощью опций выбора из релевантных справочников. Данные по анкетам попадают в аналитический модуль и могут быть выведены в OLAP-представления данных. Модуль анкетирования использует единый с Модулем сбора данных о событиях операционного риска Модуль справочников (СПР). Модуль анкетирования может не входить в комплект поставки программного обеспечения, система может функционировать в ограниченном режиме без наличия данного модуля.

Интеграционный модуль



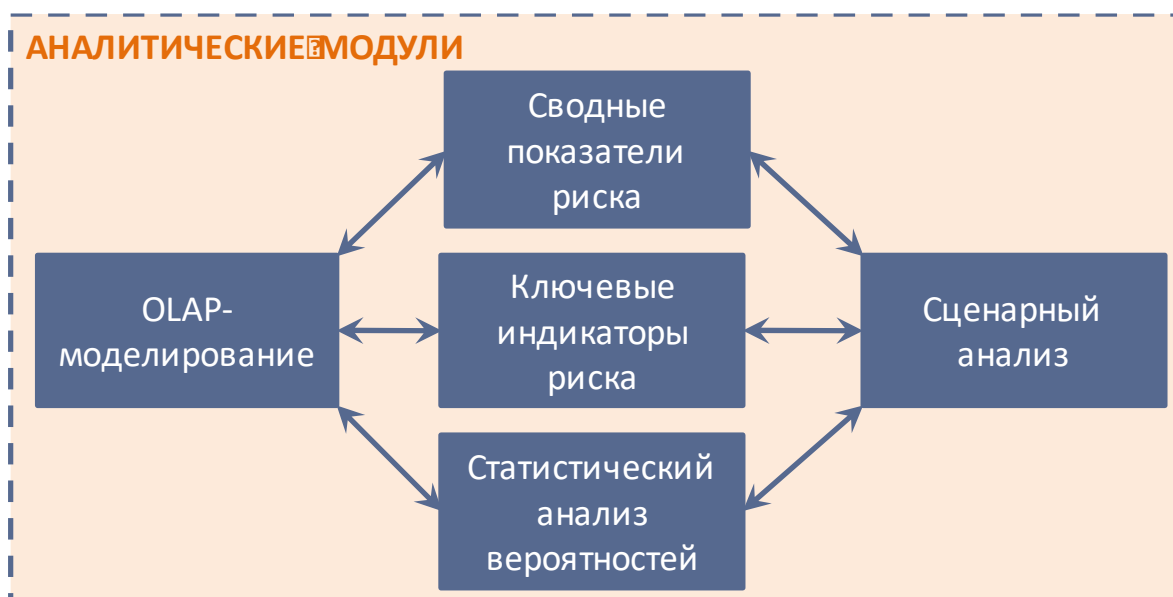
Интеграционный модуль предназначен для автоматизированной загрузки и синхронизации данных по событиям операционного риска и их признакам из различных настраиваемых источников данных, таких как АБС организации, CRM организации, Системы работы с кадрами и персоналом и т.п.

На основании данных поступивших из модуля может производиться взаимодействие с любыми объектами системы:

- Событиями операционного риска
- Мероприятиями по событиям ОР
- Классификаторами события ОР
- Показателям события
- Сводными показателями и аналитиками

Также позволяет настраивать шаблоны для ввода данных в MS EXCEL.

Аналитический и расчетный модуль

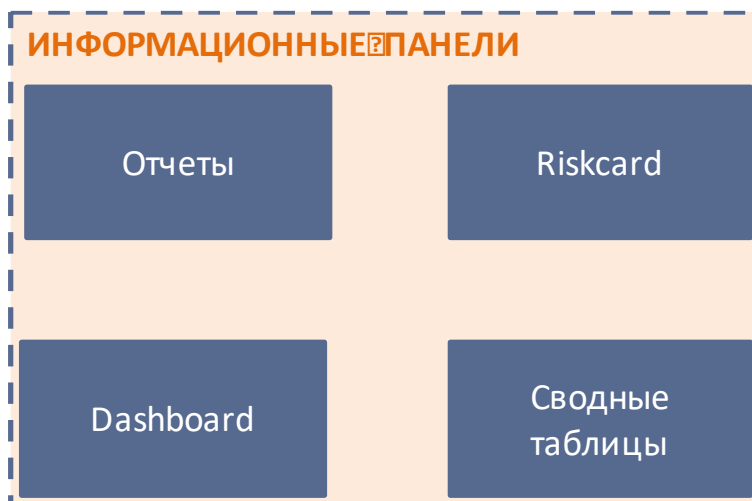


Модуль аналитики представляет собой инструментарий создания показателей, алгоритмов расчета в разрезе созданных атрибутов источников данных и классификаторов с использованием инструментария Lancelot Analiser и пакетов созданный в статистическом пакете R-STUDIO.

Также предполагает настройку набора многомерных моделей данных о событиях операционного риска в разрезе различных аналитических измерений, объединенных в единое OLAP-решение, интегрируемых с OLAP средством, например, **Pentaho Mondrian CUBE**.

Модуль гибко настраивается под существующие классификаторы операционного риска и структуру анкет, позволяет легко подключать к базе OLAP-представлений пакеты статистической обработки данных и производить расчет различных показателей на основе соответствующих аналитических измерений с использованием встроенных MDX функций. Модуль позволяет использовать в качестве интерфейсов представления данных: сводные таблицы EXCEL; дашборды; представления данных, – со встроенными средствами аналитики и фильтрами по аналитическим измерениям.

Модуль отчетности, информационных панелей, карты рисков и дашбордов



Модуль позволяет настраивать и публиковать различные виды отчетности в виде Excel, Word, PDF и HTML отчетов. Создавать объекты в виде графиков, информационных панелей и Dashboards и публиковать их в интерфейсе приложения. Создавать и настраивать карты рисков и деревьев зависимых индикаторов. А также работать с интерактивными сводными таблицами через Web интерфейс приложения или посредством взаимодействия с OLAP источником данных в сводных таблицах MS EXCEL.

Модуль справочников (СПР).

Модуль «Справочники» является универсальной системой ведения справочников. Модуль позволяет непосредственно пользователю добавлять, редактировать и удалять записи в любом из справочников, что делает модуль простым и гибким. Редактирование справочников доступно, как из интерфейса системы, так и через выгружаемый из модуля Excel-файла с данными справочника и последующей загрузкой отредактированного Excel-файла обратно в модуль, что сокращает время обновления справочника при глобальных изменениях. Помимо редактирования существующих справочников, модуль позволяет создавать новые справочники, как в самом интерфейсе, так и загружать структуру справочника по средствам xml-документа.

Почтовый модуль

Почтовый модуль делится на два подмодуля: подмодуль рассылки и подмодуль приемки сообщений. Подмодуль приемки подразумевает под собой получение почтовых обращений, отправленных на установленный адрес, и фиксирование таких случаев в системе. Подмодуль рассылки позволяет отправлять уведомления на почту сотрудников об изменениях, которые произошли в системе. Рассылка организована на всех этапах обработки обращения. Уведомления носят шаблонный характер, шаблоны отчетов содержаться в модуле справочников.

Модуль администрирования

В модуле администрирования раздаются права пользователю на работу с объектами системы. Модуль имеет гибкую настройку прав доступа к объектам системы, что позволяет максимально разграничить права пользователей.

Модуль управления процессами, статусными моделями и workflow

Модуль позволяет настраивать статусную модель взаимодействия с ролями, формами и полями приложения. Описывать и настраивать процессы взаимодействия с объектами приложения. Просматривать прохождение объектами системы состояние и график выполнения процесса или задачи.

1.2. Преимущества внедрения

1. Максимальная автоматизация процесса сбора и анализа данных об операционных рисках
2. Ведение и постоянная актуализация единой внутренней базы данных о событиях операционного риска
3. Прозрачность и надежность отчетных данных
4. Возможность настройки оповещений по наступлении определенных событий в Системе
5. Возможность интеграции с внешними системами Банка для снижения трудоемкости операций по вводу данных в Систему
6. Быстрая адаптация Системы под специфические особенности Банка
7. Независимость модулей Системы, позволяющая установить Системы поэтапно или частично

Параметры систем

Конфигурация и настройки информационной системы удовлетворяют следующим техническим требованиям:

- Соответствие прогнозируемому масштабу бизнеса: поддержка работы всех пользователей, имеющих лицензии, при условии выполнения рекомендаций к программно-аппаратным средствам, обеспечивающим решения.
- Фиксирование времени и истории обновления информации: возможность отслеживать изменения данных по времени, содержанию и пользовательскому логину.
- Возможность разграничить права доступа к ИС на следующих уровнях:
 - транзакционном: предоставление доступа к каким-либо видам операций определенным пользователям или группам пользователей.
 - табличном: предоставление доступа к каким-либо разделам структур данных определенным пользователям или группам пользователей, а также разграничение способа доступа (создание, изменение, просмотр, удаление).
 - Разграничение доступа на основе критерия выполнения определенных действий.

Наличие следующей документации по Системе:

- Документация по установке и поддержке.
- Руководство пользователя.
- Руководство администратора.

1.3. Список требований к СПМОРУ

Таблица № 2

№	Бизнес-функция	Требования к функционалу	Комментарий	Критичность
1.	Сбор данных по инцидентам и СОР	1. Функционал ввода данных по инциденту.	В Системе существует функционал создания и ввода данных по инциденту.	
		2. Функционал проведения расследований	В Системе существует функционал проведения расследований.	
		✓ Назначение ответственных за возникновение	В Системе существует функционал назначения ответственных за возникновение.	
		✓ Назначение мероприятий по устранению последствий	В Системе существует функционал назначения мероприятий по устранению последствий.	

№	Бизнес-функция	Требования к функционалу	Комментарий	Критичность
		✓ Назначение ответственных мероприятий за	В Системе существует функционал назначения ответственных за мероприятия.	
		✓ Отслеживание выполнения мероприятий	В Системе существует функционал отслеживания выполнения мероприятий	
		✓ Планирование мероприятий	В Системе существует функционал планирования мероприятий.	
		✓ Рассылка уведомлений о событиях	В Системе существует функционал рассылки уведомлений о событиях.	
		✓ Планирование мероприятий	В Системе существует функционал планирования мероприятий.	
		✓ Планирования сроков проведения мероприятий	В Системе существует функционал планирования сроков проведения мероприятий.	
		3. Функционал настройки классификаций и финансовой оценки инцидентов (событий СОР).	В Системе есть функционал настройки классификаций и финансовой оценки инцидентов(частный случай инцидента событие СОР)	
		4. Функционал добавления Наблюдателей к инциденту.	В Системе есть функционал добавления Наблюдателей к инциденту.	
		5. Функционал добавления файлов к инциденту.	В Системе есть функционал добавления файлов к инциденту.	
2.	Самооценка	6. Настройка Анкет без привлечения разработчика	Функционал Анкетирования реализован в рамках отдельного модуля Анкетирования.	
		7. Настройка бизнес-процесса без привлечения разработчика	В Системе есть функционал настройки бизнес-процесса без привлечения разработчика.	
		8. Настройка алгоритмов анализа результатов Самооценки без привлечения разработчика.	В Системе есть функционал настройки алгоритмов анализа результатов Самооценки без привлечения разработчика.	

№	Бизнес-функция	Требования к функционалу	Комментарий	Критичность
		9. Возможность проведения Самооценки по всем сотрудникам в Компании	Текущий функционал Системы позволяет проведение самооценки, в рамках модуля Анкетирования, по всем сотрудникам компании при условии получения данных по этим сотрудникам в структурированном виде.	
3.	Управление справочной информацией	10. Управление настройками классификаций без привлечения разработчика	Текущий функционал Системы позволяет управлять настройками классификация без привлечения разработчика.	
		11. Управление разнесением потерь по классификаторам	Текущий функционал Системы позволяет управлять разнесением потерь по классификаторам	
		12. Возможность проведения автоматических реклассификаций.	Текущий функционал Системы дает возможность Текущий функционал Системы.	
4.	Управление почтовой рассылкой	13. Рассылка почтовых уведомлений по событиям системы.	В Системе существует рассылка почтовых уведомлений по событиям системы.	
5.	Администрирование	14. Распределение прав на объекты системы по ролям	В Системе есть распределение прав на объекты системы по ролям	
		15. Назначение ролей пользователям системы	В Системе есть назначение ролей пользователям системы.	
		16. Возможность автоматического формирования пользователей системы и организационной структуры Компании из внешней системы.	В Системе есть возможность автоматического формирования пользователей системы и организационной структуры Компании из внешней системы.	
6.	Анализ результатов	17. Возможность многомерного анализа данных (OLAP-анализа).	В Системе есть возможность многомерного анализа данных.	
		18. Построение визуального представления по карте рисков	В Системе есть возможность построения визуального представления по карте рисков	
		19. Возможность конструирования отчетов пользователями системы без привлечения разработчиков.	В Системе есть возможность конструирования отчетов пользователями системы без привлечения разработчиков.	

1.4. Контактная информация

Борисов Владимир Викторович, Генеральный директор ООО «Ланселот-ит»

Тел.: +7 (495) 204-29-13

Моб.: +7 (926) 536-40-64

E-mail: borisov@lancelot-it.ru

2. Описание решения: система СПМОРУ

2.1. Цели и задачи проекта

Целями внедрения Системы управления инцидентами и операционными рисками являются:

- Улучшение бизнес-процессов и сокращение потерь Компании – консолидированная в одном месте информация об инцидентах и событиях операционного риска, произошедших в Компании, дает возможность выявлять уровень качества процессов и концентрацию операционного риска, уровень потерь в разрезе бизнес-процессов, продуктов, направлений деятельности и подразделений Компании, оперативно устранять выявленные проблемы и совершенствовать технологии работы, тем самым, сокращая объем потерь Компании.
- Выполнение требований ЦБ РФ в части письма 76-Т «Об организации управления операционными рисками в кредитных организациях» и других нормативных документов – согласно требованиям регулятора в банках должна вестись централизованная работа с событиями операционного риска. Данное требование должно быть распространено на все области деятельности Компании.
- Наличие и доступность информации об инцидентах, уровне качества процессов и имеющихся операционных рисках, уровне потерь Компании – консолидированная в одном месте информация об инцидентах, уровне качества процессов, событиях операционного риска, уровне потерь дает возможность оперативно формировать отчеты для Руководства Компании, руководителей подразделений, надзорных органов, внутренних и внешних проверяющих.
- Повышение репутации Компании – успешно функционирующая Система управления инцидентами и операционными рисками повышает репутацию Компании в глазах клиентов, контрагентов, внешних проверяющих, что приводит к повышению рейтингов Компании, снижению стоимости заемного финансирования и страховых премий, увеличению и повышению качества обслуживания клиентов Компании.

В ходе проекта внедрения Системы предполагается решить следующие задачи:

2.2. Произвести работы по развертыванию и тестированию системы:

- Развертывание и тестирование системы СПМОРУ;
- Адаптация системы под нужды Банка;
- Обучение.