



ЛАБОРАТОРИЯ МОДУЛЬНОЙ АВТОМАТИЗАЦИИ

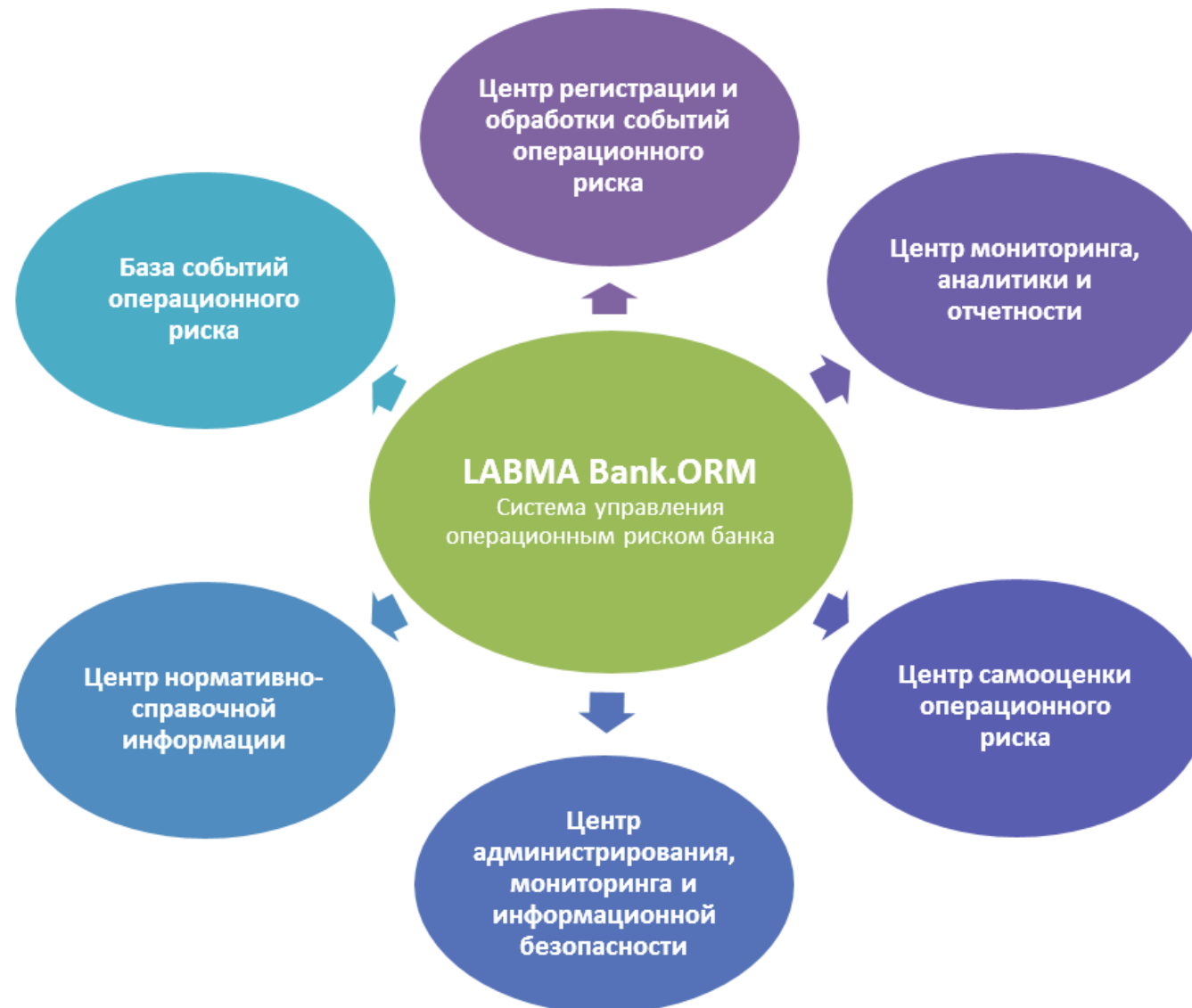
Система управления операционным риском банка **LABMA Bank.ORM**

Комплексное решение задач управления операционным риском

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

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

Состав системы



База событий операционного риска

Управление операционными рисками

Иванов Иван Иванович
Информационный администратор

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

Создать Редактировать

Найдено: 15

Идентификатор	Дата и время реализации события	Описание события	Подразделение, в котором произошло событие	Сумма прямых потерь в рублях	Статус события	Ответственный риск-менеджер
OR100003	08.03.2021 17:49	Закончилось наличные денежные средства в банкомате. Простой был в течение 4 часов, своевременного уведомления не получено из банкомата. Сервис дал сбой.	Служба бухгалтерского учета	0.00	открыт	
OR100004	08.03.2021 18:25	Событие ОР, которое повлекло потерю	Подразделение, где всегда происходит событие ОР	12 500.50	открыт	
OR100005	08.03.2021 21:08	Событие ОР, которое повлекло потерю для Банка, сложившаяся обстоятельства таковы образом, что потерю понесли при работе сотрудника в режиме non-stop, полный партерул, и дальше уже между. Дальнейший темп работы повлекнет не только постоянно возникновение потерю	Подразделение, где всегда происходит событие ОР	0.00	открыт	
OR100006	08.03.2021 11:32	Неверный расчет комиссии повлек потерю денежных средств	Служба бухгалтерского учета	25 300.00	открыт	Дударева Ольга Леонидовна
OR100007	08.03.2021 11:38	Неверный расчет комиссии повлек потерю денежных средств	Служба бухгалтерского учета	25 300.00	открыт	
OR100008	08.03.2021 11:50	Неверный расчет комиссии повлек потерю денежных средств	Подразделение в процессе выяснения	280 030.00	открыт	Дударева Ольга Леонидовна
OR100009	08.03.2021 15:48	Событие ОР, которое необходимо зарегистрировать и провести по маршруту обработки	Служба бухгалтерского учета	152 000.00	открыт	
OR100010	08.03.2021 18:23	Обратился клиент в офис банка. Клиенту не понравилось отношение и обслуживание операциониста, со слов клиента, операционист обслуживал грубо и не корректно, не могла ответить на поставленные вопросы.	Отдел кадров	0.00	открыт	
OR100011	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	
OR100012	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	
OR100013	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	

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.

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: ОР100013

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 *:

Дата и время выявления события *:

Дата и время окончания события:

Количество повторений *:

Расширенные характеристики

Вид операционного риска:

Описание события *:

Тип события ОР *:

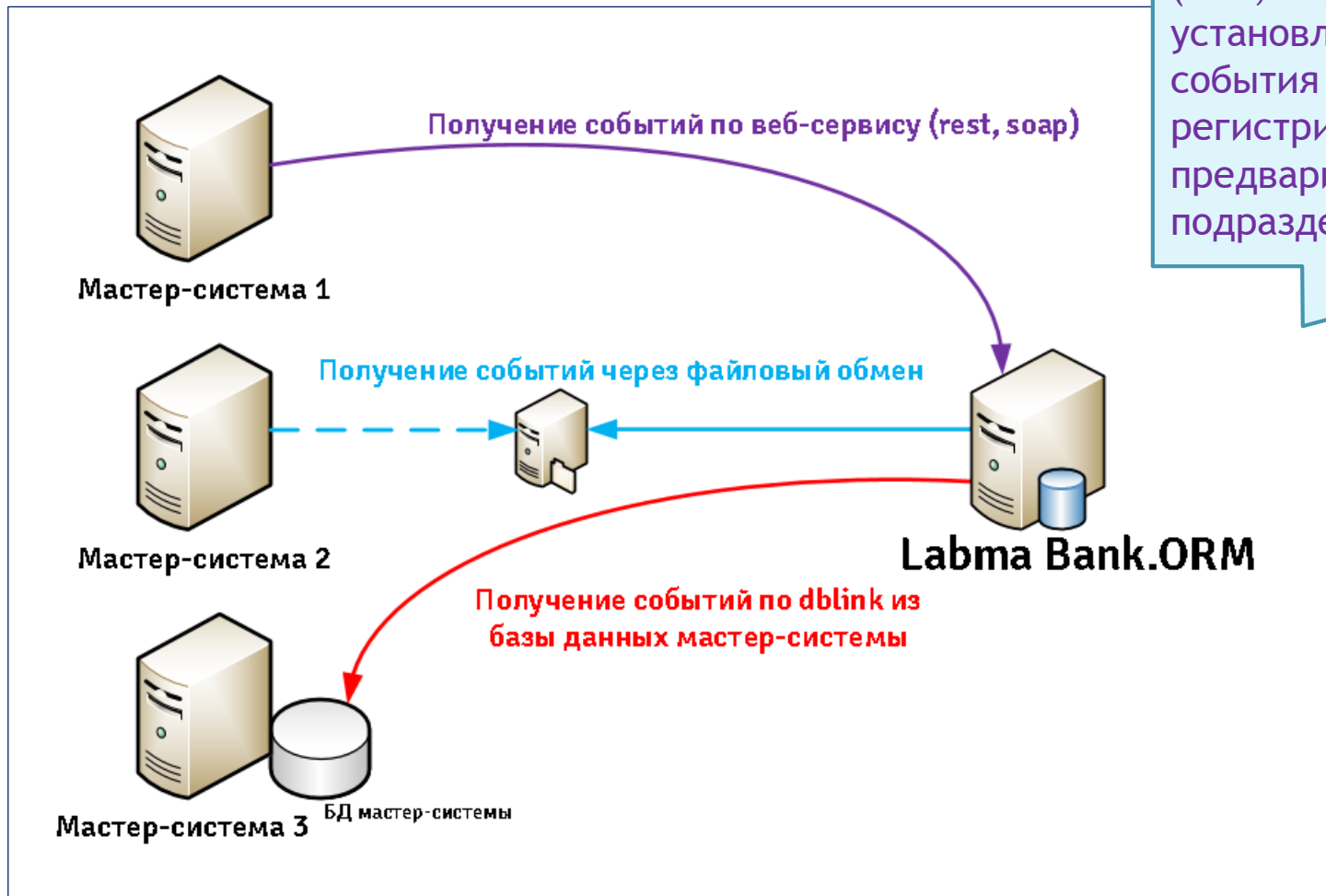
Источники ОР для события *

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 в
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) Обоснование величины потерь

Компенсированные банком потери (без отражения на счетах финансового результата)

Компенсированные третьими лицами потери

Агрегированные суммы

Агрегированная сумма валовых потерь в рублях	520 000,50	Агрегированная сумма валовых потерь после возмещения	320 000,50
--	------------	--	------------

Центр мониторинга, аналитики и отчетности

Центр ведет непрерывный мониторинг состояния базы событий операционного риска; обеспечивает автоматическое и ручное формирование статистических отчетов; выполняет расчет значений ключевых индикаторов риска («КИР») и контрольных показателей уровня операционного риска («КПУ»); ведет контроль над превышением значений КИР и КПУ установленных пороговых значений.

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	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	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
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, своевременного уведомления не получено из банкомата. Сервис дал сбой.	Сбои систем и оборудования	Нарушения и сбои 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 13:55:38.603	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

Центр самооценки уровня операционного риска

Риск-менеджер конструирует анкету самооценки непосредственной 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 *: Формируется

Наименование анкеты: Анкета самооценки уровня операционного риска 2021год

Создать группу + Создать вопрос Изменить

Наименование группировки	Формулировка вопроса, содержание	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

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.

The screenshot displays a comprehensive administrative dashboard. On the left, a navigation menu includes sections for 'Администрирование' (Administration) and 'BPM' (Business Process Management). The main area is divided into several panels:

- Управление операционными рисками (Operational Risk Management):** Features a 'СПРАВОЧНИК ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ' (User Directory) with search filters for department, last login date, and status. Below it is a table of users.
- Список процессов (Process List):** Shows a process titled 'Жизненный цикл события операционного риска' (Operational Risk Event Lifecycle).
- Инструменты (Tools):** A palette for BPM design, including start, end, task, and connector symbols.
- Flowchart:** A BPMN diagram showing the process flow: 'Регистрация события ОР' (Registration) -> Decision -> 'Обработка события ОР риск-менеджером' (Processing) -> 'Мониторинг события ОР' (Monitoring).
- Configuration Panel:** A form for process configuration with fields for name, object, criteria, requisites, and completion rules.

№ п/п	Табельный номер	Фамилия	
<input type="checkbox"/>	1	1	Дударева
<input type="checkbox"/>	2		Иванов
<input type="checkbox"/>	3	125	Лиховский
<input type="checkbox"/>	4	127	Михалочкина
<input type="checkbox"/>	5		Петрова

Реквизит	Значение
status	/^Открыт\$/

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 услуги	
▶ Операции и сделки на финансовом рынке	

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
(812) 309-25-94

Код документа: 3.1.4475(1.6).
Дата редакции: 23.09.2021.
© ЗАО «ЛМА», 2021.