



Управление операционными рисками на платформе IBM OpenPages with Watson

Бережной Геннадий
Управляющий партнер
г. Москва, 10 ноября 2020
email: gena@quadrium.ru

**Вэбинар «Автоматизация процедур
управления операционными рисками
в кредитных организациях»**

Требования российского законодательства к СУОР

Банковское регулирование в области управления рисками

3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»

716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе»

Проект Положения «О порядке расчета величины операционного риска для включения в нормативы достаточности капитала кредитной организации и осуществления Банком России надзора за его соблюдением»

242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов»

Банковское регулирование в области управления риском ИС, ИБ и ОНИВД

607-П «О требованиях к порядку обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы, показателям бесперебойности функционирования платежной системы и методикам анализа рисков в платежной системе, включая профили рисков»

382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»

683-П «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента»

672-П «О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России»

Банковское регулирование в области расчета капитала и резервов

646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»

509-П "О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп"

199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»

611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"

Федеральное законодательство

Федеральный закон от 21.12.1994 г. № 68 «О защите населения и территории от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера»

Федеральный закон от 21.12.1994 № 69 «О пожарной безопасности» обеспечения безопасности. Менеджмент инцидентов информационной безопасности»

Указ Президента Российской Федерации от 15 января 2013 г. N 31с «О создании государственной системы обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак на информационные ресурсы Российской Федерации»

Международные и внутрироссийские стандарты

NIST 800-61 «Computer Security. Incident Handling Guide»

ГОСТ Р ИСО/МЭК ТО 18044—2007 «Информационная технология. Методы и средства

ISO 22301 «Системы менеджмента непрерывности бизнеса»

ГОСТ Р 53647.1-2009 «Менеджмент непрерывности бизнеса»

СТО БР ИББС-1.0-2014 «Обеспечение информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации»

Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита, 2016, IIA



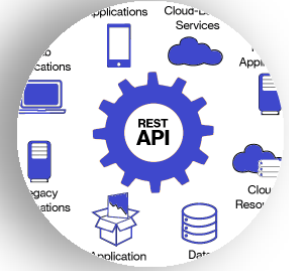
Интегрированная платформа для реализации требований GRC



Углубленная аналитика (Advanced Analytics)



Все необходимые функциональные режимы для работы с объектами GRC

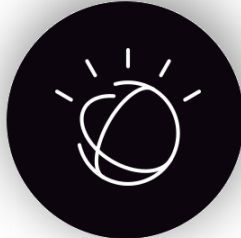


Гибкие инструменты интеграции с другими решениями



Интуитивно-понятный интерфейс, не требующий от пользователей специальной подготовки

OPENPAGES



Cognitive

Поддержка трех линий защиты

“Три линии защиты” - это общая модель управления адаптацией клиента для обеспечения целостного подхода к управлению рисками

Модель определяет три уровня ответственности и границы управления рисками, которые существуют между каждым уровнем с целью обеспечения полноценной системы риск-менеджмента

Пирамида является эффективным представлением модели, так как наглядно показывает широту и глубину практики управления рисками, которые должны присутствовать на каждом уровне

Взаимодополняющие связи между слоями 1 и 2, а также слоями 2 и 3 расширяют ответственность за GRC на бизнес (точка, в которой «риск» управляется наиболее эффективно) и в то же время повышают контроль, понимание и общую ответственность за GRC посредством централизации функций до уровня руководителей высшего звена и Совета директоров



- Группа
- Регион
- Бизнес-подразделение
- Процесс
- Риск
- Контроль

Линия 3

Независимая функция. Используя риск-ориентированный подход, Внутренний Аудит предоставляет подтверждение Совету директоров и высшему руководству организации относительно того, насколько эффективно организация оценивает свои риски и управляет ими, включая эффективность работы первой и второй линии защиты

Линия 2

Функции мониторинга. Обеспечение и отслеживание внедрения эффективной практики управления рисками, внутреннего контроля, соблюдение законодательства и административных правил/ внутренних регламентов и расследование фактов мошенничества

Линия 1

Бизнес-функции. Операционное руководство, которое несет ответственность за оценку, регулирование и минимизацию рисков, а также за обеспечение эффективной системы внутреннего контроля.

IBM OpenPages и основные модули

Интегрированная платформа enterprise-уровня для задач риск-менеджмента и соблюдения регуляторных и нормативных требований. Предоставляет набор основных сервисов и функциональных компонент, охватывающих управление рисками и домены Комплаенс, включая операционные риски, соответствия политикам (ВНД), функции финансового контроля, IT Governance и внутренний аудит.

GRC Platform – Интегрированная платформа

Operational Risk Management

- единое интегрированное решение для идентификации, управления, мониторинга и анализа операционных рисков в масштабах организации (группы)

Policy and Compliance Management

- объединяет управление политиками и комплаенс процесс в рамках единого решения, позволяющего управлять регуляторными изменениями и взаимодействием с регуляторами

Financial Controls Management

- автоматизация процесса управления финансовым контролем для удовлетворения требований к отчетности, введенных SOX, а также поддержка других аналогичных глобальных требований

IT Governance

- создание и поддержка надежного подхода к управлению рисками в области ИС и ИБ, рисками управления техническими активами, эволюцией нормативных требований

Internal Audit Management

- позволяет внутренним аудиторам автоматизировать и управлять процессами внутреннего аудита и использовать широкий диапазон мероприятий по управлению рисками и комплаенсом

Business Continuity Management

- оценка последствий прерывания деятельности организации в привязке к периоду воздействия ЧС
- определение ресурсов, необходимых для поддержания необходимого уровня функционирования в ЧС и восстановления штатного режима функционирования

Model Risk Management

- централизованное управление информацией о моделях
- документирование и отслеживание моделей на протяжении всего жизненного цикла
- расширенный анализ основных факторов модельного риска

Third Party Risk Management

- ведение реестра всех поставщиков и их обязательств
- обеспечение постоянной переоценки рисков взаимодействия со сторонними компаниям
- отслеживание и информирование об изменении уровня рисков на постоянной основе



Ландшафт рынка: IBM OpenPages - признанный лидер

Gartner's Magic Quadrants:

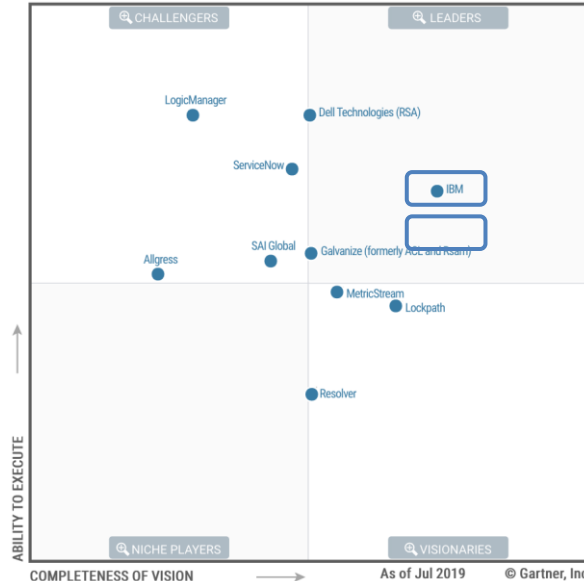


IBM OpenPages named one of 2019 Gartner Peer Insights Customers Choice

Integrated Risk Management



IT Risk Management



Security Information and Event Management (SIEM)





Клиенты OpenPages

Банки и финансовые институты



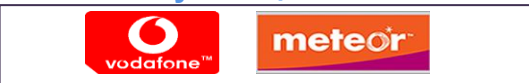
Страхование



Энергетика



Телекоммуникации



Производство



Розничная торговля



Фармацевтика и здравоохранение



Адаптированная версия OpenPages и взаимодействие

Поддержка текущих требований российского законодательства

- 716-П, 3624-У, 242-П, проект положения о расчете операционного риска

Библиотека стандартных КИРОВ

- В соответствии с 716-П

Регуляторная отчетность

- В соответствии с проектом положения о расчете операционного риска, а также 716-П

Расчет операционного риска

- В соответствии с проектом положения о расчете операционного риска

Локализация на русский язык

- Мультиязычная система, которая теперь поддерживает и русский язык

Стандартные интеграционные мосты с популярными АБС

- ЦФТ, Диасофт, Новая Афина, OpenWay и др.

Предоставление GRC-платформы, сайзинг и оптимизация, нагрузочное тестирование, привлечение зарубежной экспертизы

Построение и оптимизация процессов управления ОР, методологическая поддержка, обучение, доработка / актуализация ВНД банка для СУОР

Кастомизация, внедрение, миграция данных, обучение, интеграция, сопровождение (включая поддержку законодательства)



Продукт



Консалтинг



Внедрение

Ключевые преимущества предложения Quadrium

#1 на рынке по задачам управления операционными рисками

- согласно оценке Gartner Magic Quadrant Integrated Risk Management 2019

Полное закрытие нормативных требований

- благодаря автоматизации всех видов рисков, «процедуры управления по которым выполняются специализированными подразделениями при участии подразделения, ответственного за организацию управления операционным риском» (п.1.4 716-П)

Снижение операционных трудозатрат

- качественная оценка методом опросников
- автоматизированный расчет капитала и операционного риска и т.д.
- механизм сценарного анализа
- искусственный интеллект Watson
- глобальный поиск
- продвинутая система управления бизнес-процессами
- механизм редактирования пользовательского интерфейса
- механизм экспорта\импорта данных
- аудиторский след (audit trail)

Большая нагрузочная способность

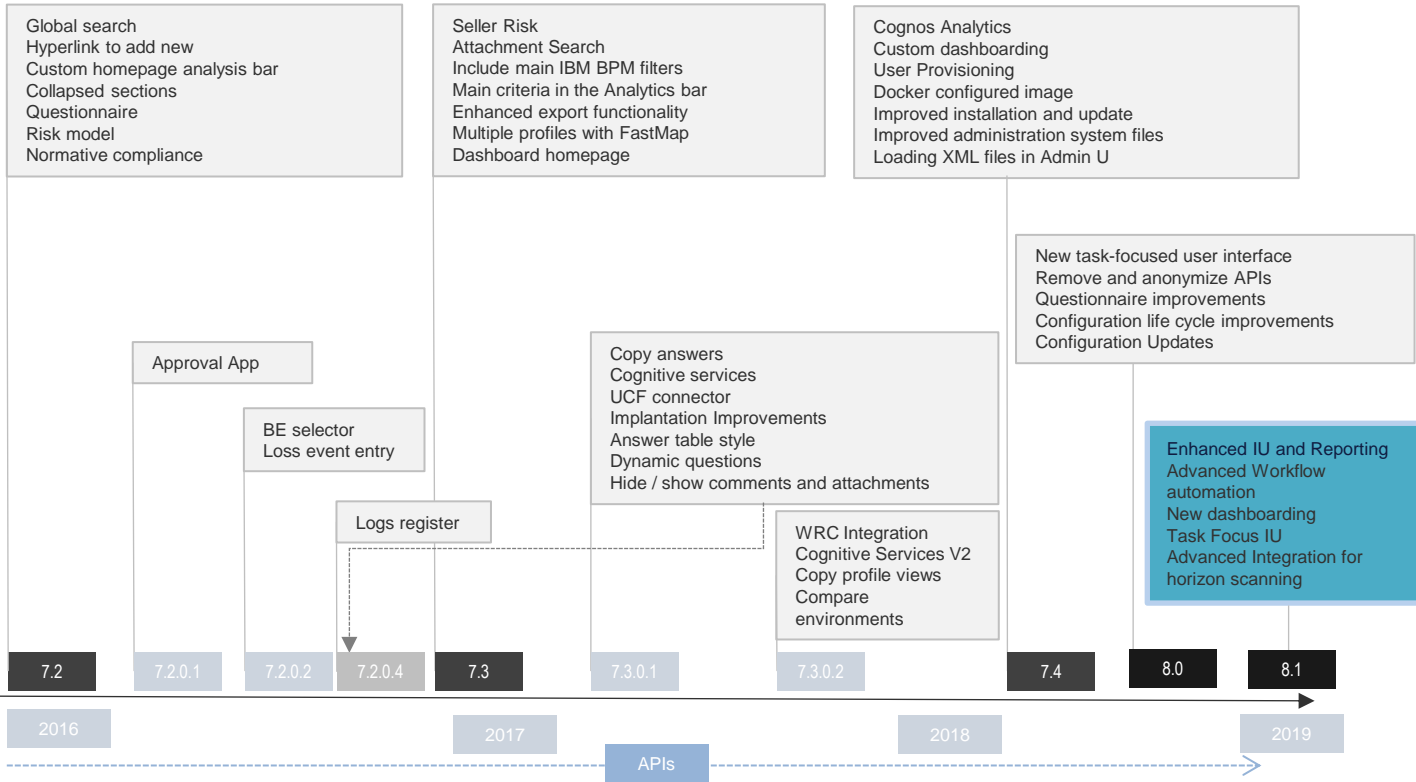
- возможность работы большого количества пользователей

Поставка включенного ПО IBM

- СУБД IBM DB2
- IBM WebSphere Application Server
- IBM Security Directory Integrator
- IBM Cognos BI



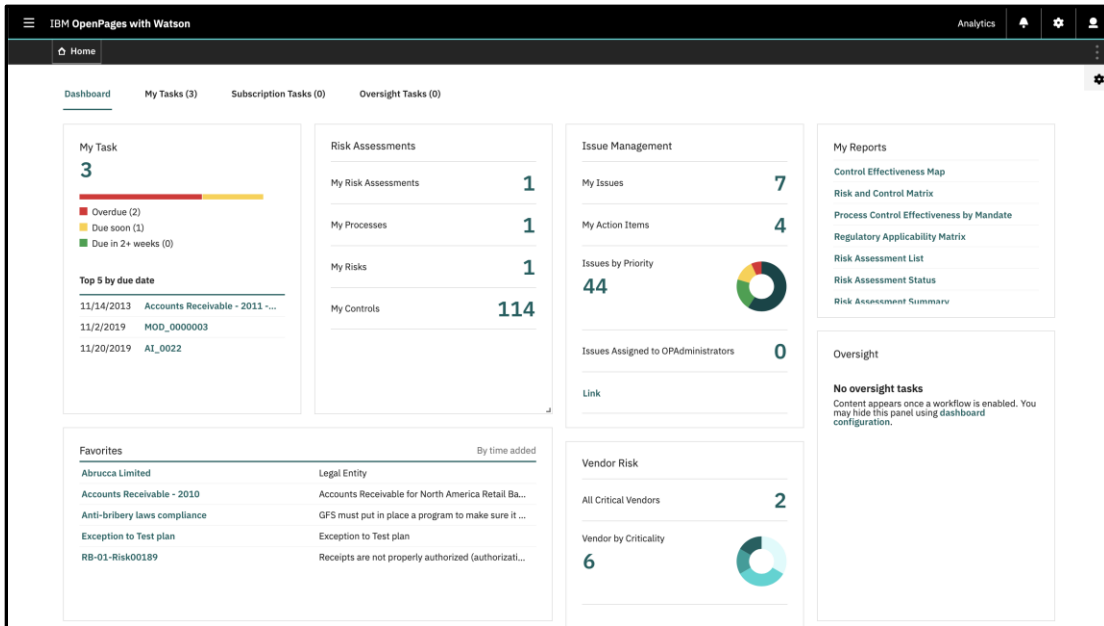
IBM постоянно инвестирует в платформу OpenPages



Coming Next

- Calculation engine
Provide the ability to build calculations building score/value leveraging information across related object
- Scheduling
Workflow Task
Reminder Workflow
schedule
- AI
OP/Watson Assistant
Task Based UI
Audit log enhanced,
Evolved and assisted
charts

Что в будущем – 2020 Roadmap и дальше



Версия 8.2 – июнь 2020 года

Policy Management
Third Party Risk Mgt
BCM and resiliency
Regulatory Compliance Management
Privacy Risk

Новые модули и улучшения:

Calculation engine

- Provide the ability to build calculations building score/value leveraging information across related object

Scheduling

- Workflow Task Reminder, workflow schedule

Workflow

- The more we use it the more we expect more

AI

- OP/Watson Assistant

Task Based UI

Audit log, Charts and other

Развитие платформы:



Более подробно: OPGRC.RU

Бережной Геннадий

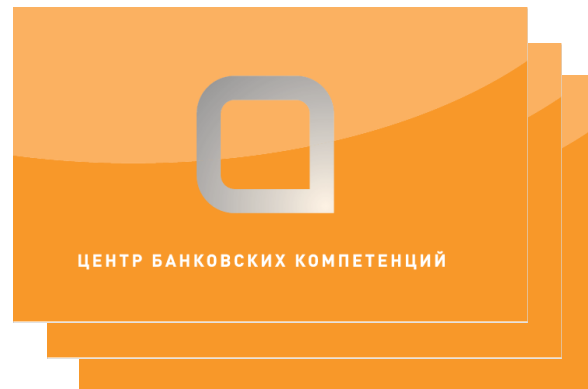
Управляющий партнер

Тел: +7 (495) 604-18-82

email: gena@quadrium.ru

www.ifrs9.ru

www.quadrium.ru





Будем рады сотрудничеству. Есть вопросы?

Бережной Геннадий

Управляющий партнер

Тел: +7 (495) 604-18-82

email: gena@quadrimum.ru

www.opgrc.ru

www.ifrs9.ru

www.quadrimum.ru

