

Механизмы управления различными группами рисков участников инфраструктуры: в чем они состоят и чем отличаются. Динамика и направление регуляторных изменений в практике управления операционными рисками и их последствия.

Презентационные материалы

Банк России постепенно ужесточает требования по управлению рисками к финансовым организациям



Тема доклада:

1. Как получить пользу от нововведений и с помощью сформировавшейся инфраструктуры получить новые инструменты управления организацией?
2. Динамика регуляторных изменений. Как попасть «на волну» и действовать вместе с регулятором.



Механизмы управления различными группами рисков участников инфраструктуры.



Без базы событий нет отчетности, без отчетности, нет базы событий

## 1. Информационная на дату

Например, исполнение бюджета на дату, оборотно-сальдовая ведомость и т.п.

## 2. Регламентированная, формирующаяся раз в отчетный период.

Например, отчетность регуляторам (в т.ч. в ЦБ), отчет по динамике ДДС и т.п.

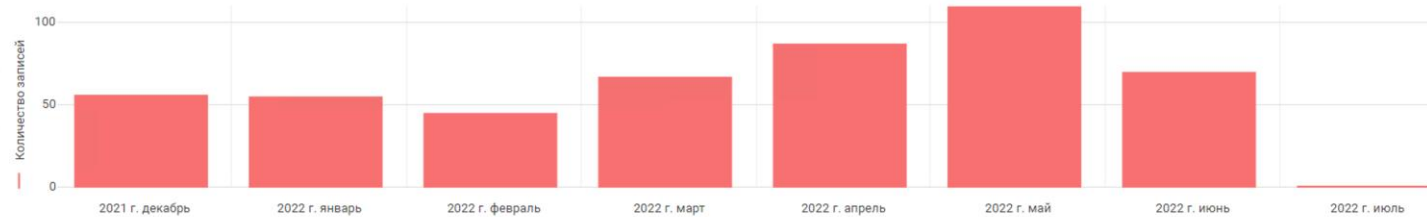
## 3. Аналитическая на текущий момент времени (BI)

Например, остатки по счетам, размер дебиторской задолженности, неисполненные задачи и т.п.



# Примеры управления с помощью BI

Количество событий по периоду



Группы событий по сумме потерь

ГруппаСобытий	Тип события	СУММА(СуммаПот...	СУММА(СуммаЧис...
Нарушение сроков выпуска релизов	Нарушение догово...	31	
	Нарушение догово...		
	Претензии к качес...		
	Нарушение реглам...		
	Ошибки в релизе		
	Отзыв		
Отсутствие внутренних регламентов (инструкций, процессов)	Реорганизации в к...		
	Отсутствие реглам...		

Мероприятия по сумме потерь

Мероприятие	СУММА
<не заполнено>	
Массовая рассылка не должна превышать 50 получателей	

Список подразделений (общий)

ПодразделениеП1
-----------------

Потенциальные потери от сбоя серверов

Сбой сервера	Количество записей	Сумма потерь	Процент
Чешский сбой Битрикс 24	1	0	0%
Чешский сбой почтовых сервисов	1	320 000	3%
Чешский сбой сервера 185.31.160.84 (steel) ERP, ДО	29	1 912 867	16%
Чешский сбой сервера 185.31.160.85 (Iron) ITIL, разработка XBRL	32	5 275 200	43%
Чешский сбой сервера 185.31.162.239 (bronze)	7	1 000 000	8%
Чешский сбой сервера 62.173.149.34 (neptun)	12	1 720 000	14%
Чешский сбой сервера 62.173.152.214 (Разработка УПЦБ,urs710)	16	1 000 000	8%
Чешский сбой сервера 62.173.152.214 (Разработка УПЦБ,urs710) (uran)	14	520 000	4%
Чешский сбой сервера 62.173.152.214 (Разработка УПЦБ,urs710) (uran)	3	480 000	4%

Сбои по направлениям (основные, более 5 ...)



Потенциальных потерь по направлениям деятельности



Сбои по направлениям (таблица)

НаправлениеДеятельности	Количество записей
<b>Итого</b>	<b>71</b>
<не заполнено>	25
Внутренние технические вопросы	23
Внутренние организационные вопросы	16
Пожелание/Замечание	4
Услуги по выпуску релизов	2
Услуги по внедрению продуктов	1

Требования, которые предъявляет Банк России к базе ведения рисков событий и соответственно сами данные из базы событий позволяют получить новый инструмент для управления организацией



Что необходимо сделать:

1. Установить технический инструмент анализа базы событий
2. Изучить возможности инструмента
3. Начать использовать для принятия решений



Технологии  
Автоматизация  
Бизнес

Динамика и направление регуляторных изменений в  
практике управления операционными рисками и их последствия.



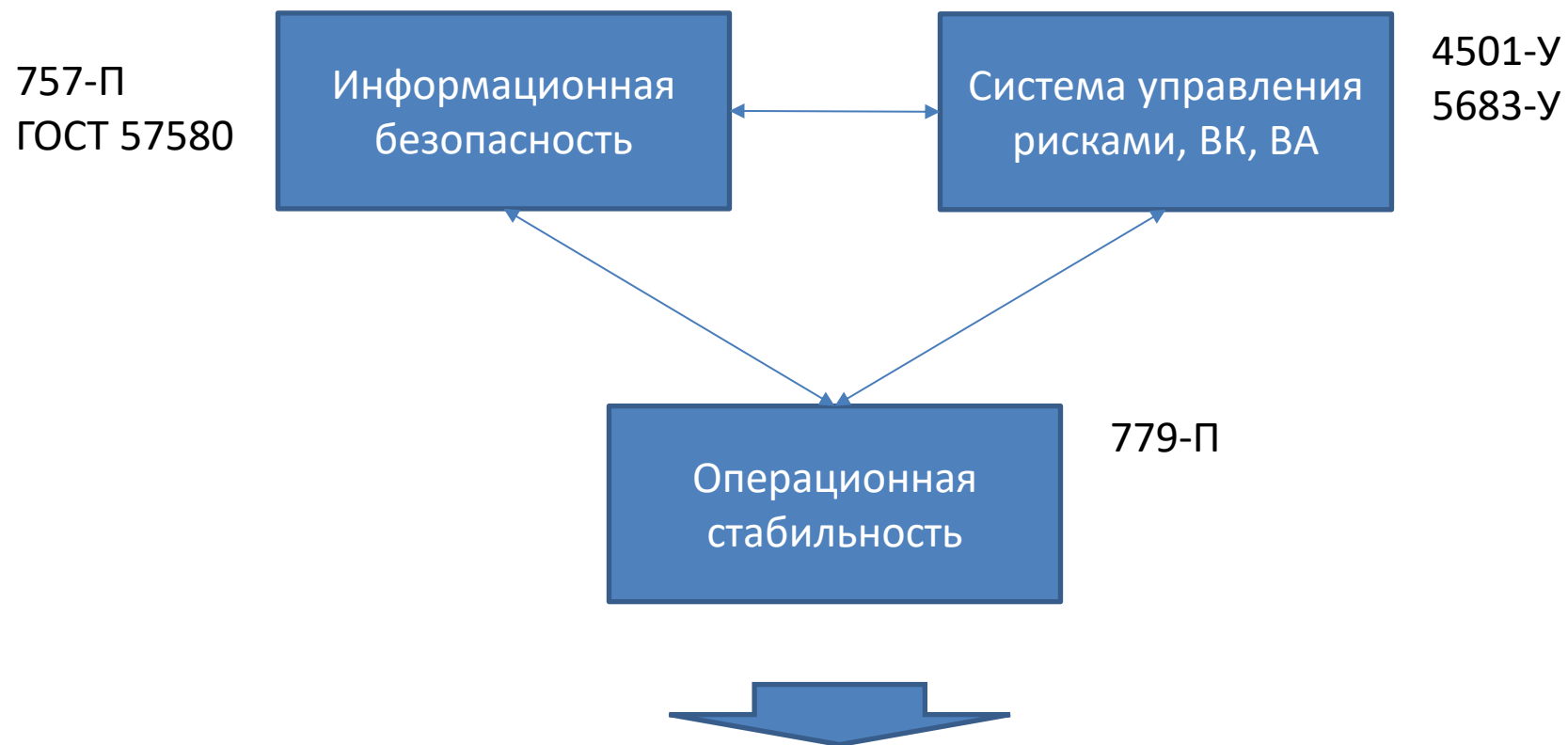
Требования к СУР это только комплайнс? Или можно получить пользу?



Быть «на одной волне» с регуляторными изменениями



Снизить расходы и получить преимущество



Это единые технические, методологические и организационные решения

Регуляторика ужесточает требования к операционной стабильности



Любой руководитель хочет, чтобы организация работала «как часы» и информация о сбоях была под рукой

Что дороже: расходы или потери?



Без выявления рисков и без расчета потерь невозможно принять взвешенное и прагматичное решение



Нужна полная картина по потерям. Принять решение об уровне бесперебойности процессов



4501-У | Учет регистра бизнес-процессов, информационных систем, оборудования....

779-П | Это все требования и 4501-У и 779-П

Истории:

1. Пример по выявлению потерь по автоматической регистрации риска
2. Как дошли до понимания, что 779-П, это просто уточнение 4501-У

779-п:

*1.10. Некредитные финансовые организации, обязанные соблюдать усиленный, стандартный или минимальный уровень защиты информации, в рамках обеспечения операционной надежности должны обеспечивать выполнение следующих требований в отношении обеспечения своей **осведомленности** об актуальных информационных угрозах:*

*организацию взаимодействия с иными участниками технологического процесса при обмене информацией об актуальных сценариях реализации информационных угроз;*

*использование информации об актуальных сценариях реализации информационных угроз для целей непрерывного оказания финансовых услуг.*



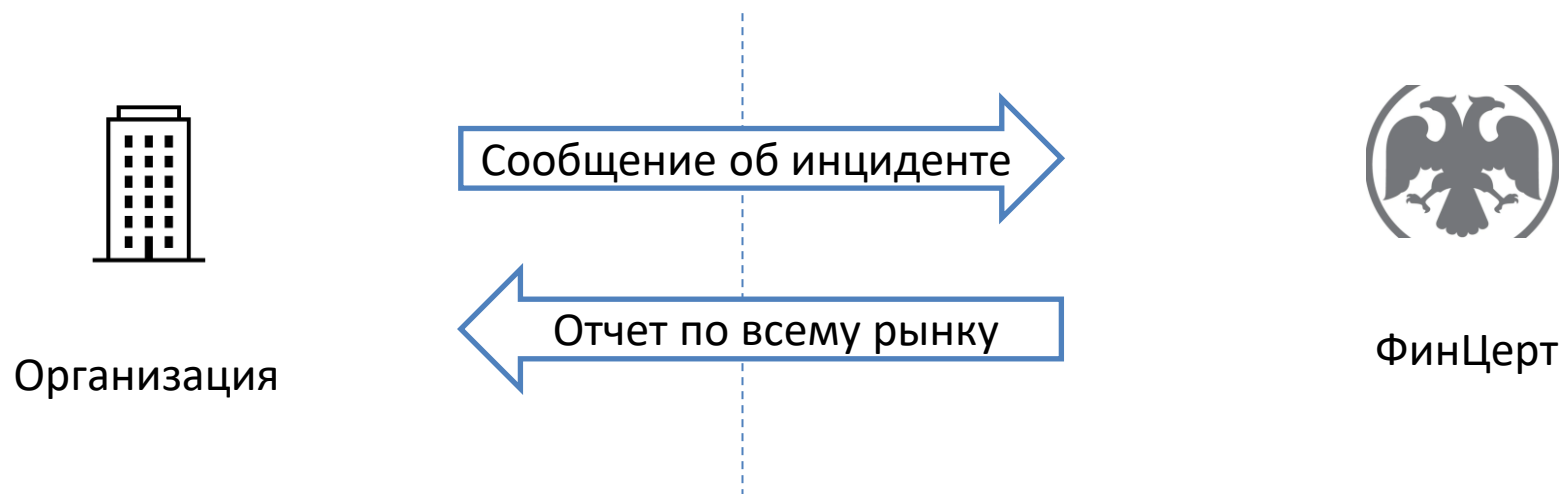
Идет речь об аналоге ФинЦерт для НФО

При обнаружении информационной угрозы у одного участника рынка, он сообщает о ней другим участникам

# Что такое ФинЦерт

ФинЦерт - это Центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (от CERT — computer emergency response team, группа реагирования на компьютерные инциденты).

Организационно - специальное структурное подразделение Банка России.





Вместо ФинЦерт мы можем использовать уже существующую базу рисков ПАРТАД

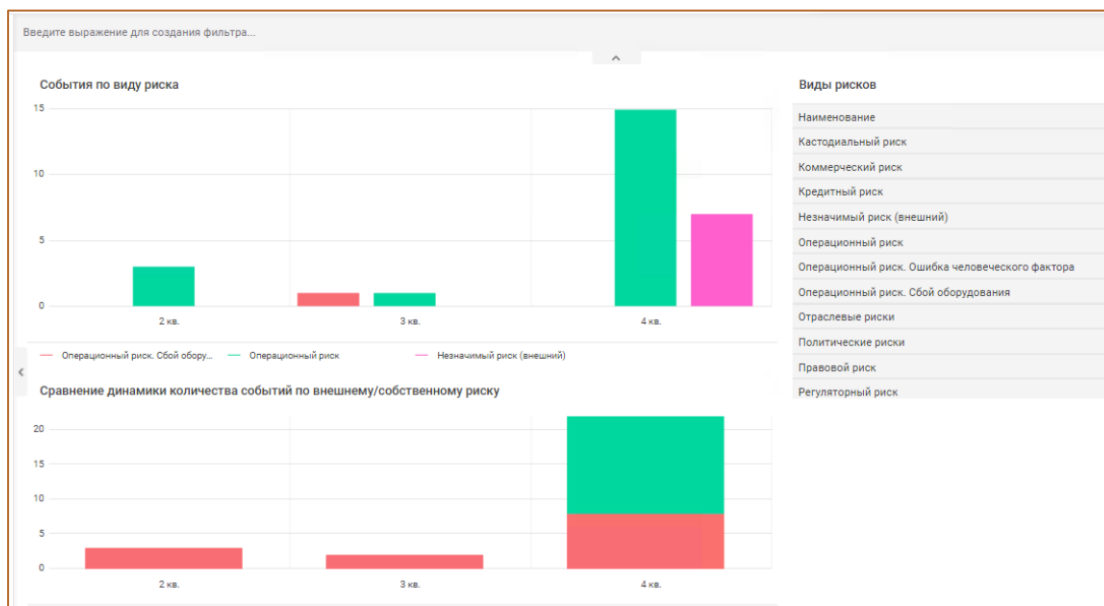
База рисков ПАРТАД – централизованная неперсонифицированная база данных, содержащая рисковые события инфраструктуры РЦБ.

## Основные цели создания:

1. Получение данных о редко возникающих рисковых событиях с высоким влиянием на финансовую организацию (решение статистической проблемы «низкой базы»)
2. Получение возможности оценки эффективности работы организации, с помощью сравнения собственных показателей, с общеотраслевыми показателями.

## Текущий статус:

1. Создана база данных ПАРТАД и инструменты ручной и программной работы с ней.
2. Разработана интеграция в продуктах управления рисками для профучастников. Где ее нет, интеграция занимает буквально считанные дни.
3. Подготовлен инструмент для анализа потерь, определения необходимых мер.



Рисковые события.

Квартал: 4  
Год: 2021  
Группировать: По дате совершения  
Показывать: Все возможные рисковые события

Поиск

п/п	Вид риска	Количество
1	Валютный риск при исполнении контрактов	0
2	Валютный риск финансовых вложений	2
3	Внедрение технологических решений не в срок	0
4	Внедрение технологических решений не в состоянии обеспечить потребности организации/изменения законодательства	1
5	Внутренние программы обучения не соответствуют текущим нуждам организации	1
6	Затопление	1
7	Изменение бизнес-ситуации в инфраструктурной сфере	1
8	Изменение политической ситуации	0
9	Изменение спроса на услуги	0
10	Изменение/искажение информации и документов	0
11	Использование некорректных или неполных исходных данных для осуществления расчетов	0
12	Комплаенс-риск	7
13	Маркетинговые риски	0
14	Нарушение целостности информации баз данных	0
15	Не обеспечена непрерывность деятельности	0

# Функции различных внешних БД

## ФинЦерт

Только инциденты ИБ

Нет деталей, только общее состояние рынка

Весь финансовый рынок

## База рисков ПАРТАД

Все виды рисковых событий

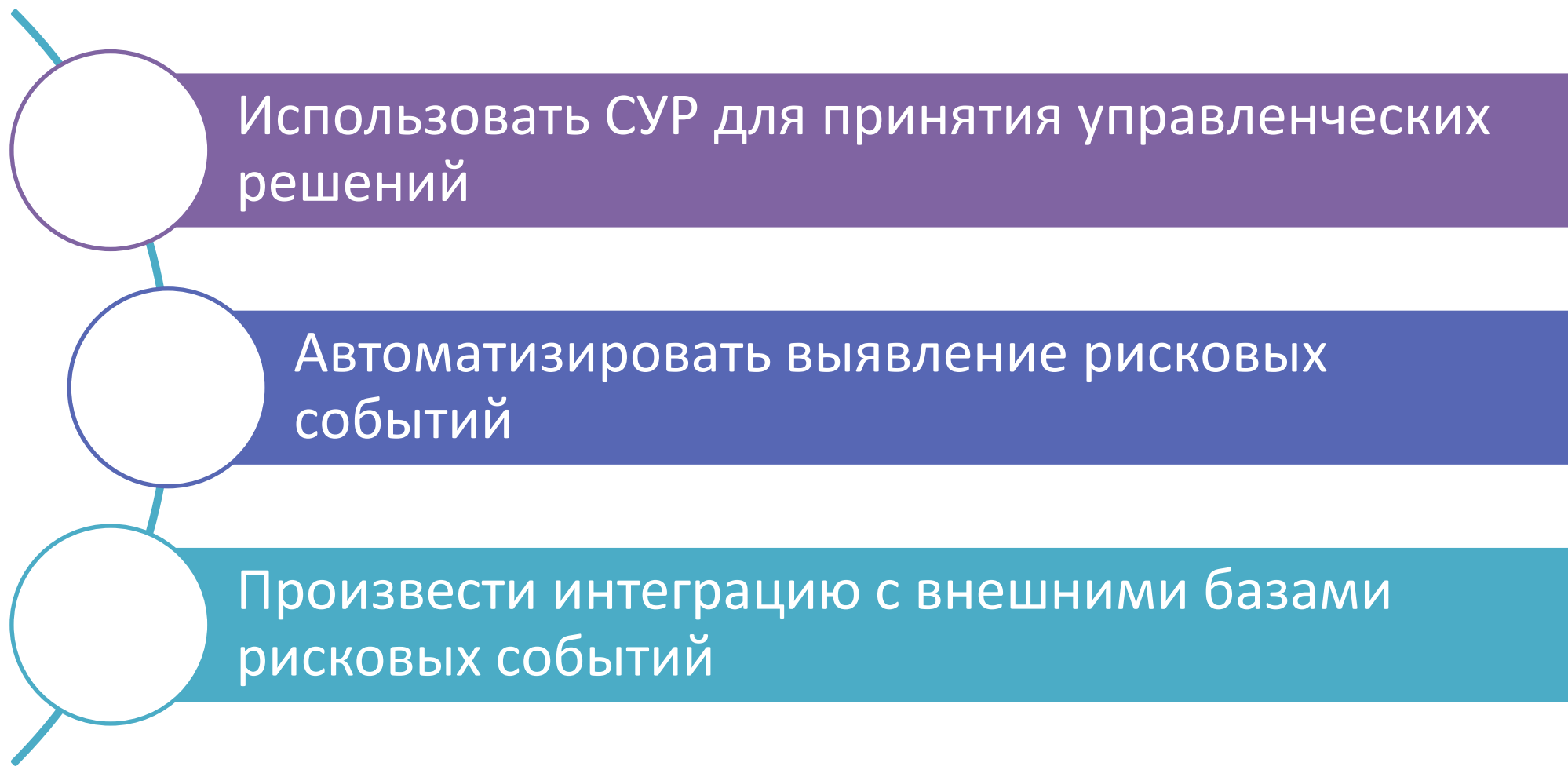
Детали произошедших событий

Только подключенные к базе организации

Подключаться надо к обоим, оба бесплатны



# Итоги – как быть «на волне» с регуляторными изменениями



Использовать СУР для принятия управленческих решений

Автоматизировать выявление рисков  
событий

Произвести интеграцию с внешними базами  
рисковых событий

# Благодарим за внимание!

ООО "Технологии и бизнес"

105318, г. Москва, ул. Вельяминовская, д.9,  
эт./ком. 5/32

Беляев Денис  
Управляющий партнер  
Тел/факс: +7 (926) 026 14 37  
Email: belyaev.d@businesstech.store

8-800-600-64-10 (во всех регионах РФ БЕСПЛАТНО)  
<https://businesstech.store>

*С уважением к Вам  
и Вашему бизнесу*

**ТАБ**

Технологии  
Автоматизация  
Бизнес