**Бизнес-Требования**

к Автоматизированной системе

управления операционными рискам Банка

1. **Введение**
   1. **Описание проекта**

Разработка программного обеспечения для автоматизации системы управления рисками в Банке. Программа будет предоставлять инструменты для учета и классификации событий операционного риска (ОР), мониторинг ключевых индикаторов рисков, создание отчетов и интеграция с другими системами Банка.

* 1. **Цели и ожидания**

Целью проекта является повышение эффективности управления рисками в Банке через автоматизацию процессов учета, анализа и отчетности по рискам. Ожидается улучшение оперативности принятия управленческих решений и сокращение временных затрат на административные процессы.

Система должна удовлетворять рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III) и требованиям Национального Банка Кыргызской Республики.

* 1. **Целевая аудитория**

Программное обеспечение будет использоваться сотрудниками Банка, включая руководителей, риск-менеджеров и риск-координаторов, для учета анализа и управления рисками, а также администраторами системы для распределения прав доступа.

1. **Требования**
   1. **Функциональные требования**

* Авторизация пользователей с использованием их доменных учетных записей в Active Directory.
* Учет и классификация событий операционного риска:
* с возможностью группировки событий ОР по источнику, причине возникновения риска.
* с последующей декомпозицией по всем возможным измерениям, такими как вид риска, источник риска, направление бизнеса и другие.
* возможность включение дополнительных классификаций, видов рисков.
* возможность дополнять, корректировать связанные справочники.
* Мониторинг ключевых индикаторов риска (КИР)
* Создание и обновление Карты рисков
* Проведение анкетирования и самооценки по рискам
* Генерация отчетов и аналитики по рискам (формат .xlsx, .pdf). Система должна предоставлять возможность построения отчетных форм по основным объектам системы на разные периоды и даты, Расчет сумм фактических и возможных убытков, потерь за период.
* Формирование мероприятий по воздействию на риск и мониторинг их исполнения.
* Интеграция с системами банка (ЦФТ, JIRA Outlook). Карточка события операционного риска должна заполнятся:
* по проводкам из АБС по недостачам и излишкам в кассе или в банкомате
* по инцидентам (сбои) в информационных системах из JIRA
* по сообщениям из Outlook
* Ведение истории изменения по карточке риска.
* Система должна иметь возможность назначать задачи (делегировать) индивидуальным пользователям, а также и их группам. Также направлять уведомления/напоминания через Outlook сотрудникам, которым делегирована задача
* Блок Администрирования должен обеспечить возможности для распределения прав доступа к системе и организации администрирования.
  1. **Нефункциональные требования**
* Безопасность данных и соответствие нормативным требования
* Высокая доступность и производительность системы
* Интуитивно понятный интерфейс с единой формой и цветовой стандартизацией
* Локализация на русском языке (с возможностью в будущем довить кыргызский язык)
* Корректный синтаксис и дизайн элементов пользовательского интерфейса
  1. **Миграция данных из АБС**

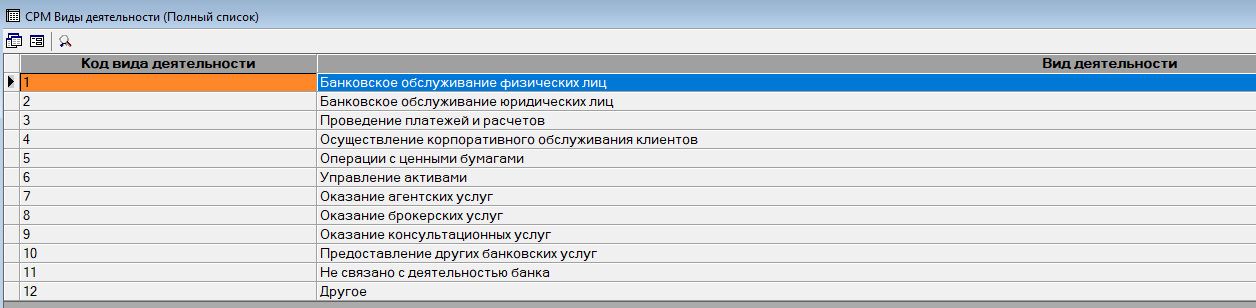
В рамках проекта должна быть выполнена миграция накопленных данных (единоразовая загрузка данных из внешних источников):

* база событий операционного риска (в формате Excel)

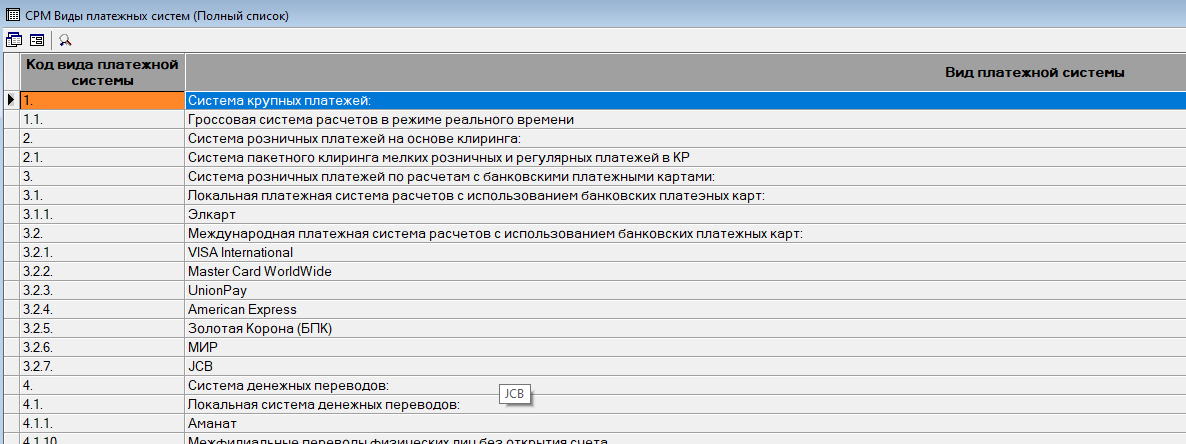
1. **Описание Бизнес-процесса**
   1. **Учет и классификация событий операционного риска**

* Выявление событий ОР осуществляется на постоянной основе подразделениями Банка.
* Регистрация события ОР в системе может происходить автоматизированным способом (в случае если настроена интеграция с ИТ системой) и ручным вводом в базу данных ОР.
* При выявлении события ОР работник Банка проводит первичную регистрацию события в системе и вводит необходимую информацию о событии операционного риска, в частности:
* дата и время, когда событие ОР произошло;
* описание события операционного риска;
* вид операционного риска в соответствии с загруженным справочником;
* подразделение Банка, в котором произошло событие операционного риска;
* подразделение Банка, выявившее событие операционного риска;
* причину возникновения события ОР;
* тип события операционного риска в соответствии с загруженным справочником;
* категорию источника возникновения события в соответствии с загруженным справочником;
* направление деятельности и наименование бизнес-процесса в соответствии с Классификатором;
* предварительные меры, направленные на уменьшение негативного влияния операционного риска и их статус
* и другие данные, для примера текущая форма ввода прилагается (см п.5.3.)
* Информация направляется Риск-менеджерам.
* Риск-менеджер анализируют полученную информацию, запрашивает уточняющие сведения для классификации события, при необходимости может возвратить карточку события сотруднику, который завел событие в систему.
* Риск-менеджер после полной классификации и установления уровня потерь принимает решение о необходимости регистрации события в отчет ОР (чек-бокс или меняет состояние события).
* В случае, если по событию операционного риска требуется план мероприятий по его устранению / недопущению повторения события в будущем, риск-менеджер совместно с рабочей группой по событию ОР (при необходимости) формирует меры, направленные на уменьшение негативного влияния операционного риска. План мероприятий согласуется с руководителями сотрудников, которым делегированы задачи. После согласования плана мероприятий, поручения направляются уполномоченным сотрудникам на исполнение. До исполнения сформированного плана действий событие не может считаться закрытым.
  1. **Мониторинг ключевых индикаторов риска (КИР)**
  2. **Проведение анкетирования и самооценки по рискам**

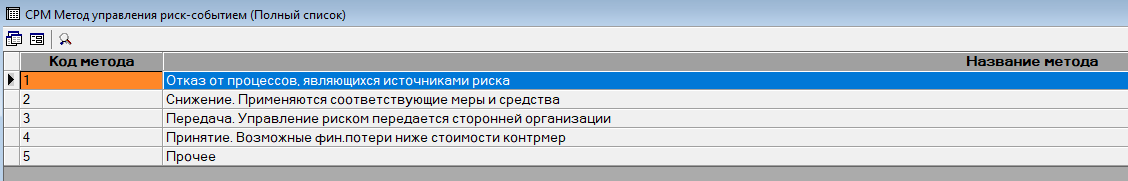
1. **Сроки поставки**
   1. Срок поставки MVP 2 месяца
   2. Срок тестирования и доработки 1 месяц
   3. Ввод в продуктовую эксплуатацию через 3 месяца с начала проекта
   4. Срок поддержки до 12 месяцев
2. **Приложения**
   1. Форма отчета НБКР (прилагается)
   2. Справочники
   3. Виды деятельности



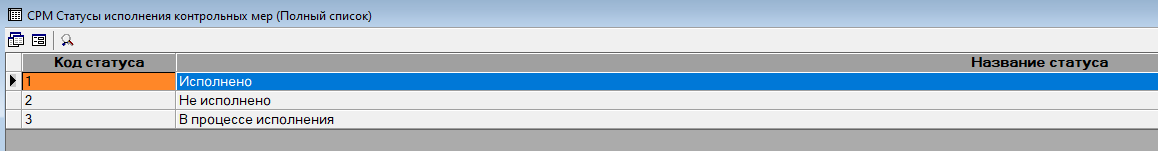
* 1. Виды событий, инцидентов
  2. Виды платежных систем



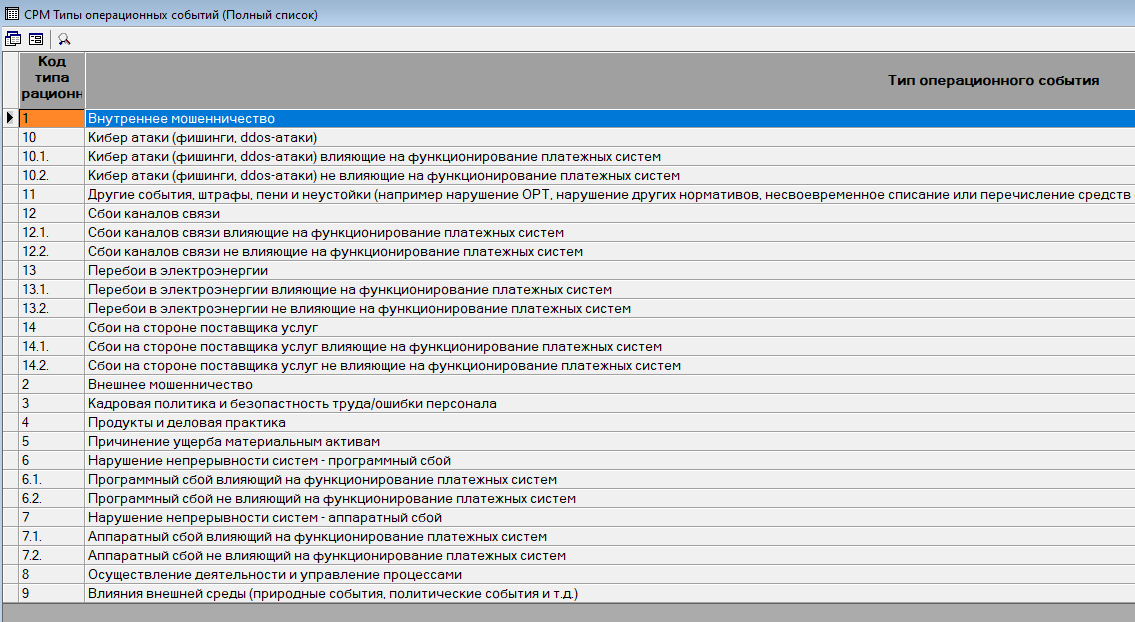
* 1. Категории событий
  2. Метод управления риск-событием



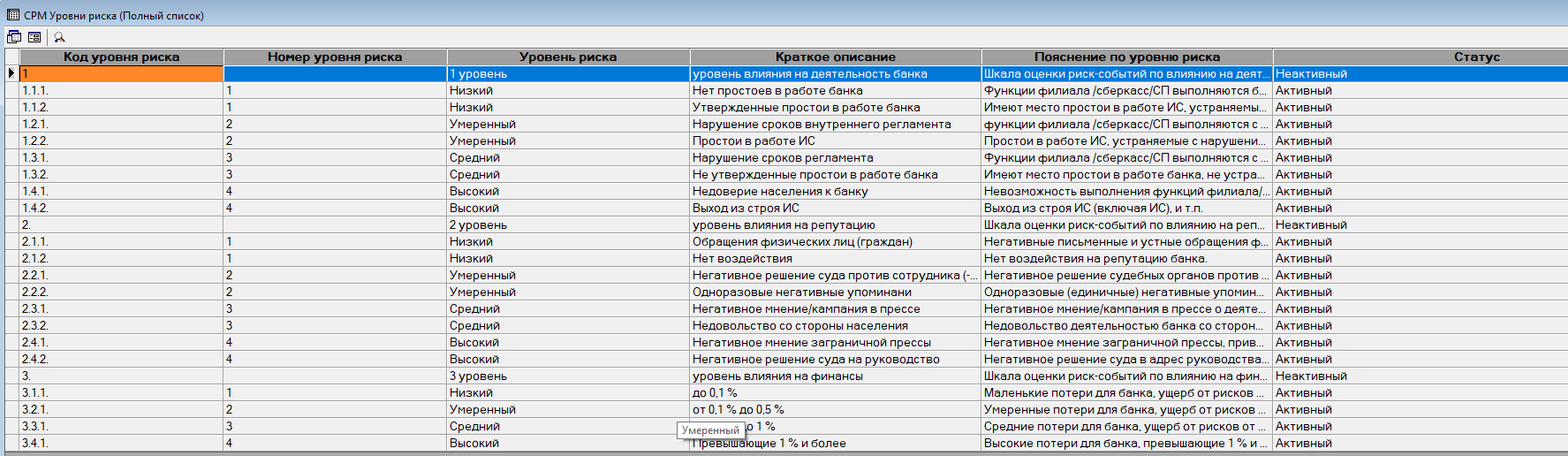
* 1. Статусы исполнения контрольных мер



* 1. Типы операционных событий



* 1. Уровень риска
     + уровень влияния на деятельность банка
     + уровень влияния на репутацию
     + уровень влияния на финансы



* 1. Подразделения
  2. Для примера «Форма ввод риск события» в текущей версии

