

Frédéric Pastore, Calyps SA

Franck-Yves Inglebert, Partner, Praxiam SA

Anne Hervo, Director, Praxiam SA

22 11 2012

Gestion des risques, une vision intégrée avec la solution OpenPages



AGENDA

LA PROBLEMATIQUE DU CLIENT

LE CONTEXTE

LES LIMITES

LA SOLUTION AVEC OPENPAGES

LES ASPECTS TECHNIQUES

LA VALEUR AJOUTEE

La problématique du client

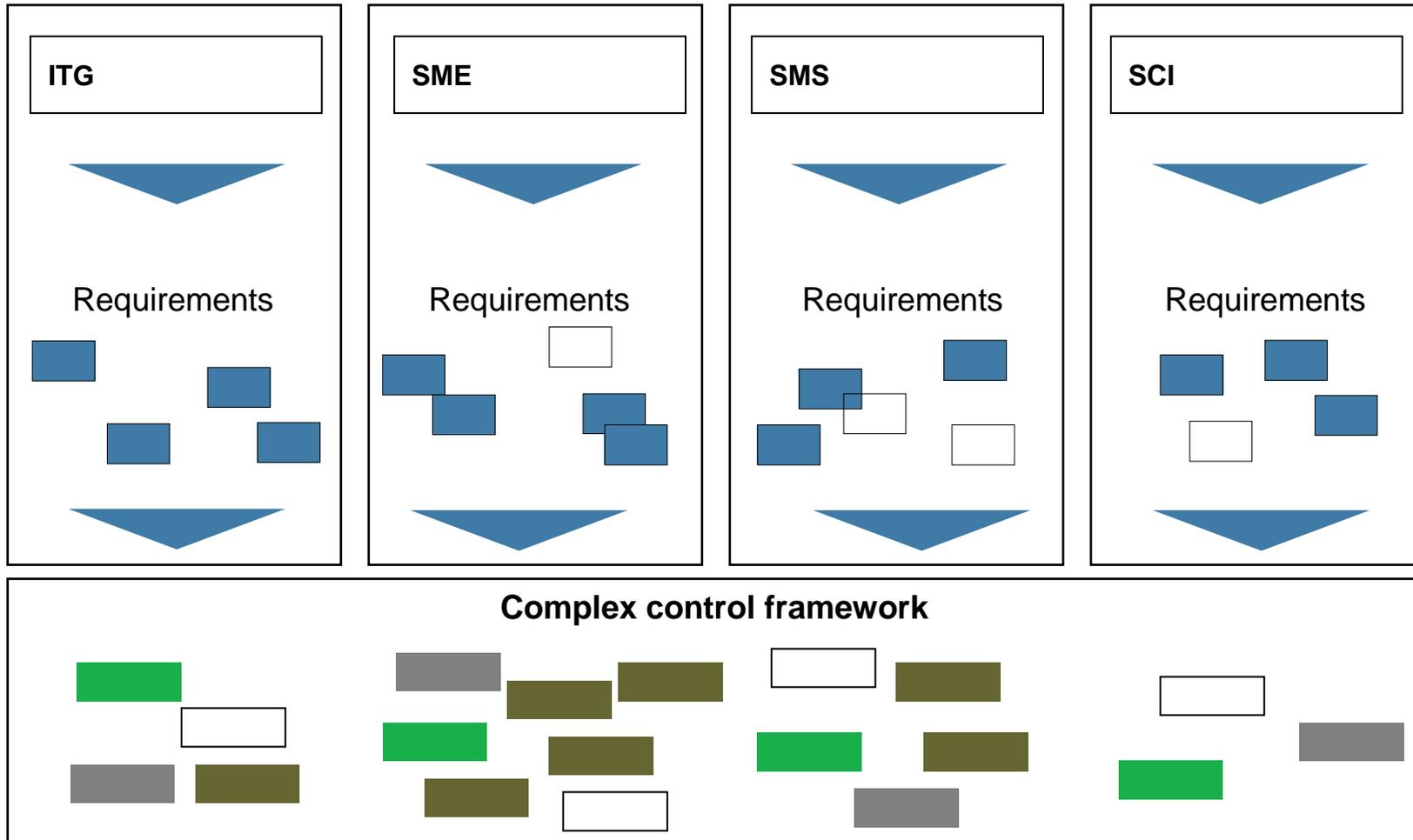
Actuellement le client souffre d'un manque de cohésion dans sa gestion des risques. Il souhaite consolider les différents outils ou systèmes de management des risques (opérationnel, compliance, financier...) qui ont été développés au fil du temps, afin de garantir une couverture optimale de ses risques et de rationaliser les ressources relatives à cette problématique.

LE CONTEXTE DU CLIENT

CEO/CRO/CFO/CIO

- ✓ Secteur d'activité du client très normatif en matière de gestion des risques opérationnels
- ✓ Coexistence de certification ISO 9001 & 14001
- ✓ Asujetti au SCI financier
- ✓ Existence de multiples contrôles, évaluations, et rapports de risques, tous développés "en silo": SME, SMS, SCI, Operational Risk, ITG
- ✓ 5 cartographies de risques
- ✓ Typologie et évaluation des risques non homogène
- ✓ Référentiels différents pour l'évaluation de la maturité des contrôles
- ✓ Plan d'actions indépendants

Une approche “en silo” génère un environnement de contrôle complexe et peu efficace



LES LIMITES

FORCES

1. Volonté affirmée de la gestion des risques
2. Affectation de moyens financiers et humains significatifs
3. Recensement exhaustif des processus et risques

FAIBLESSES

1. Gestion statique des risques
2. Coût de fonctionnement élevé
3. Mise à jour des risques fastidieuse
4. Gestion des risques en silos, projet peu fédérateur
5. Audit interne non intégré

OPPORTUNITES

1. Centralisation et standardisation de la gestion des risques
2. Surveillance continue des processus de l'entreprise
3. Plan d'audit intégré à la gestion des risques
4. Suivi centralisé des plans d'actions

MENACES

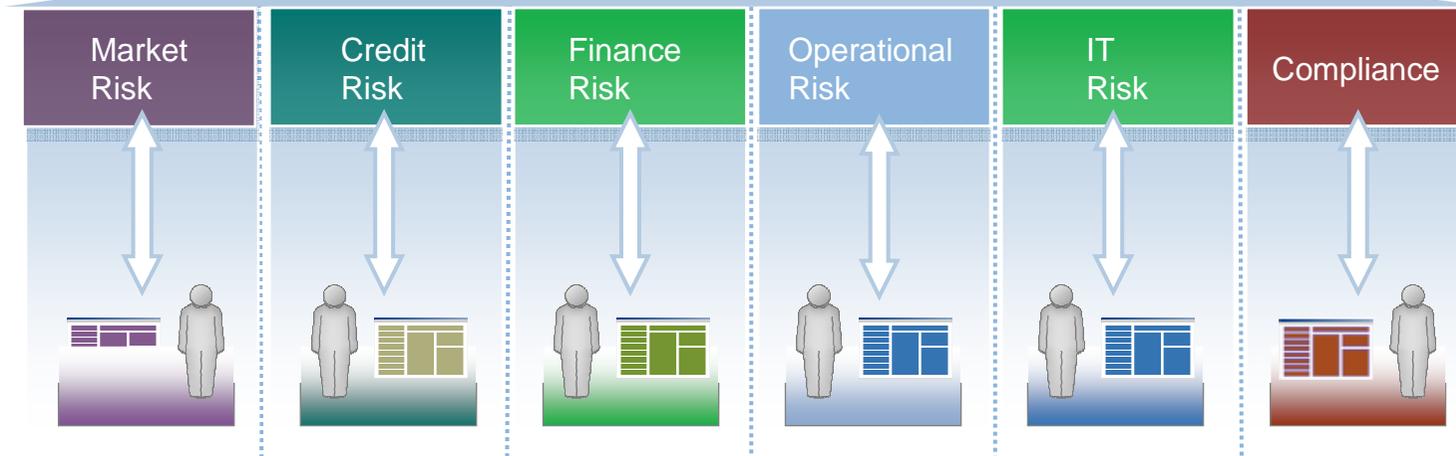
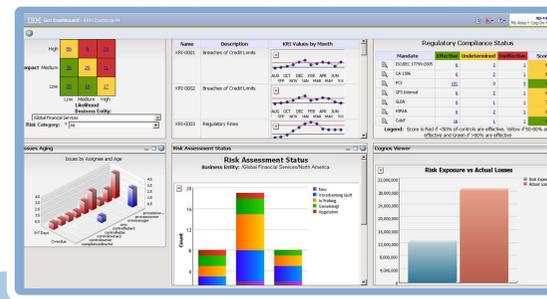
1. Gestion du risque déconnectée des processus
2. Absence de vision synthétique des tendances
3. Rapport coût/ bénéfice des contrôles défavorable
4. Risk management peu efficace

La Solution pour le client

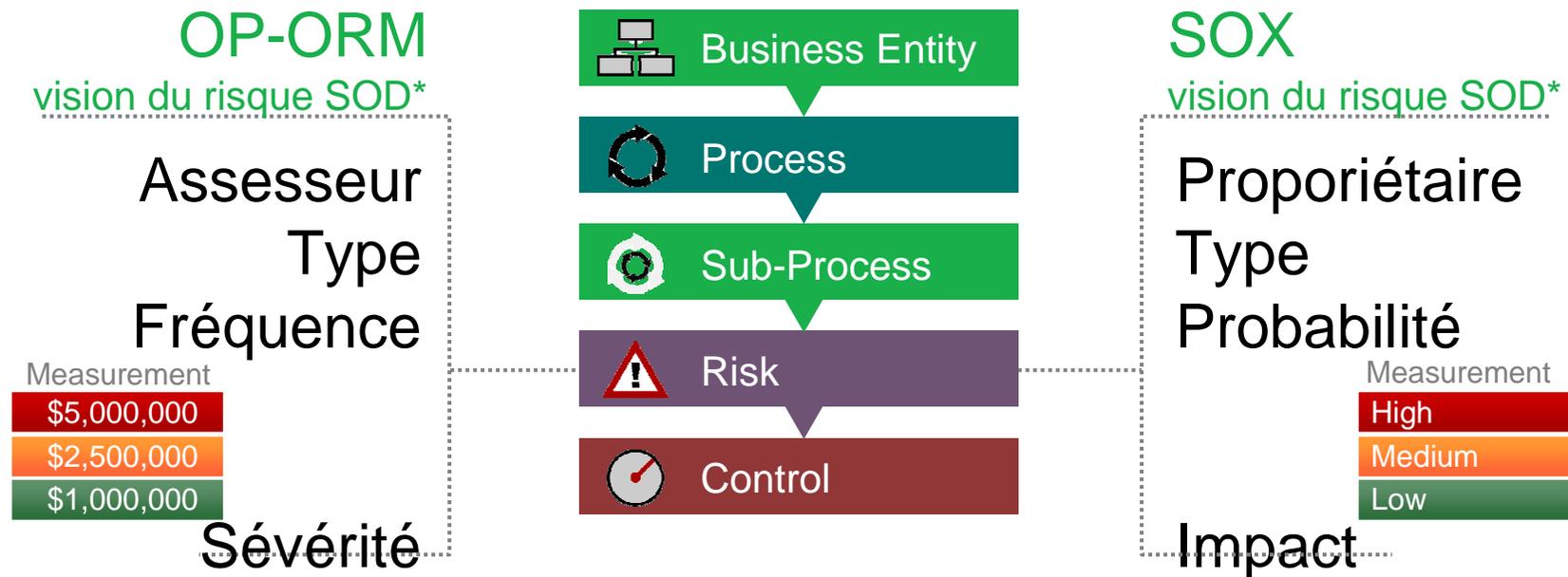
- Système unique et approche homogène
- Multi-organisations, multi-objectifs
- Dynamique et intégré
- Totalemment configurable
- Reporting intégré et uniforme
- Workflow performant pour automatiser au maximum la collecte des données

L'APPROCHE

CEO/CRO/CFO/CIO



L'architecture de la plateforme de GRC doit être adaptable à plusieurs méthodologies, plusieurs organisations...



*SOD Risk is the risk of internal fraud through a violation of segregation of duties between establishing a vendor in the payment system and authorizing payment to the vendor

Pas de risques pour votre plateforme GRC

GRC PLATFORM

Business Audit Expert



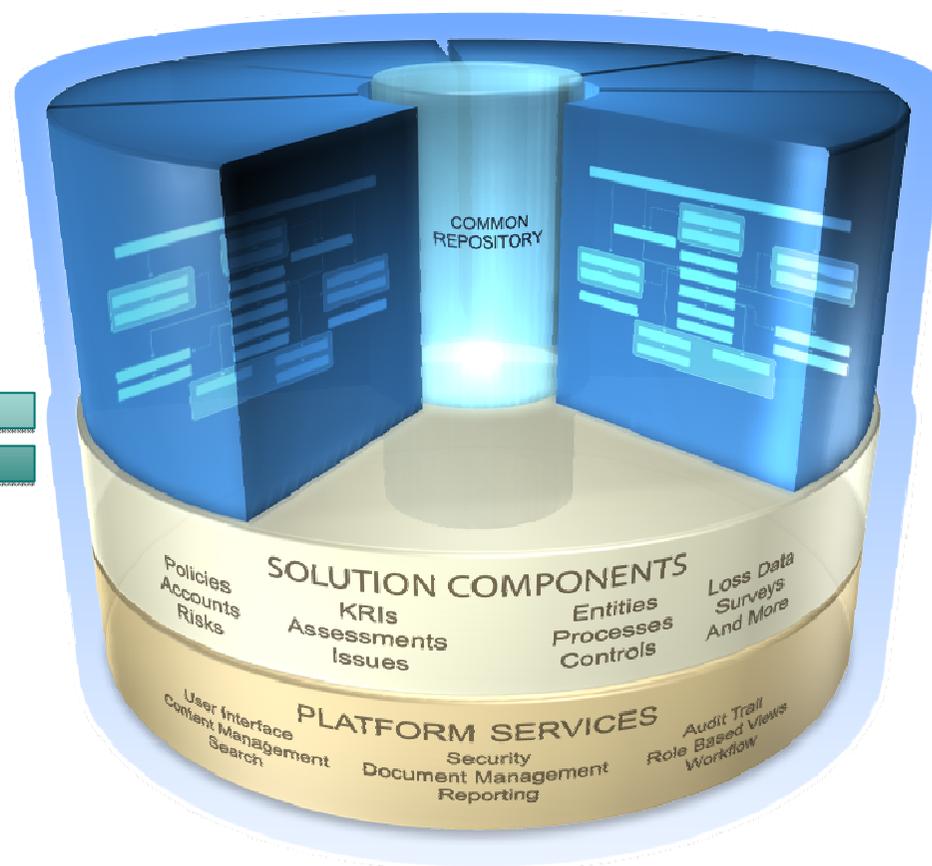
GRC Platform Support Editor



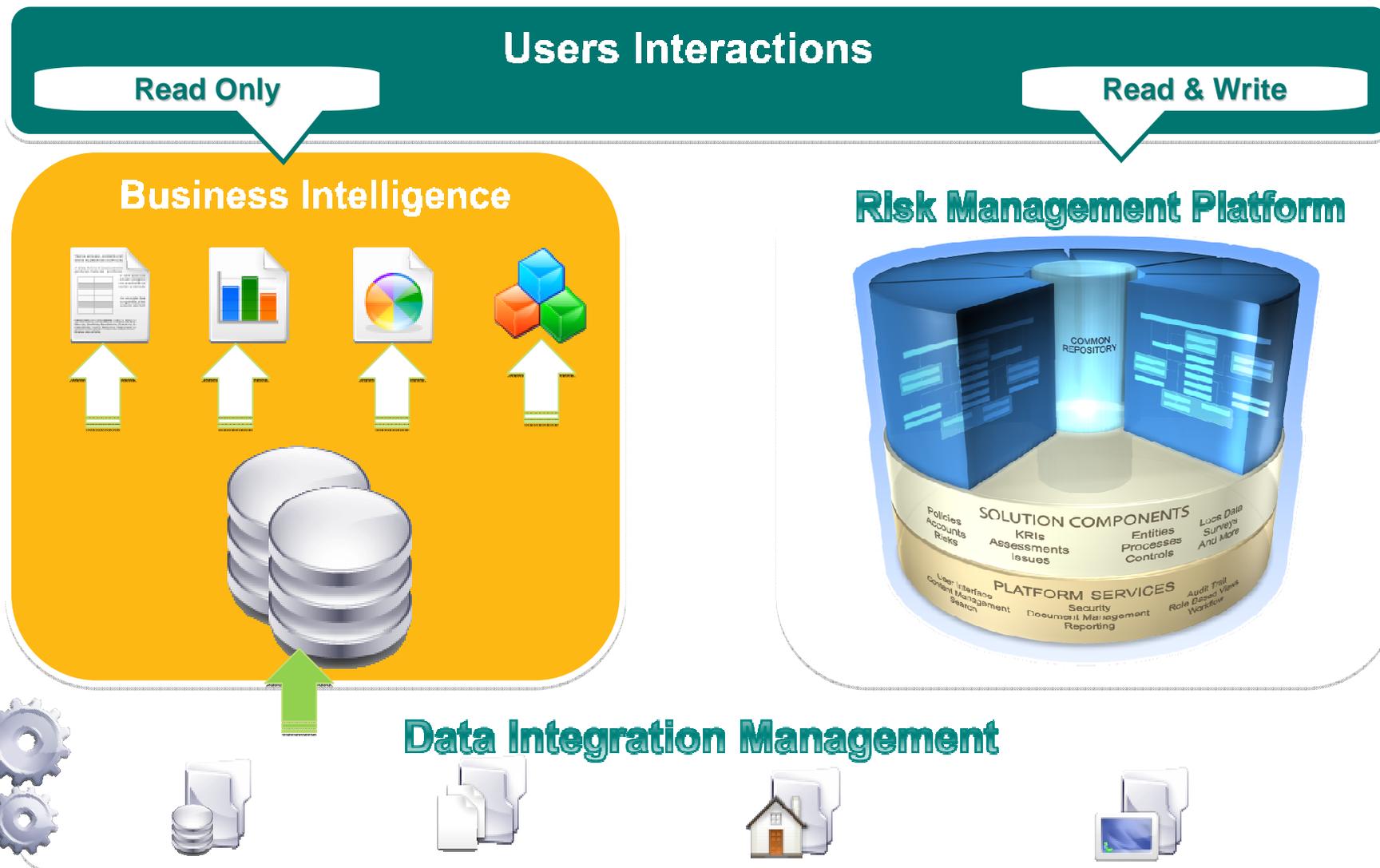
Data Scientists



Agile Risk Management



De la BI à la gestion des risques



De la BI à la gestion des risques

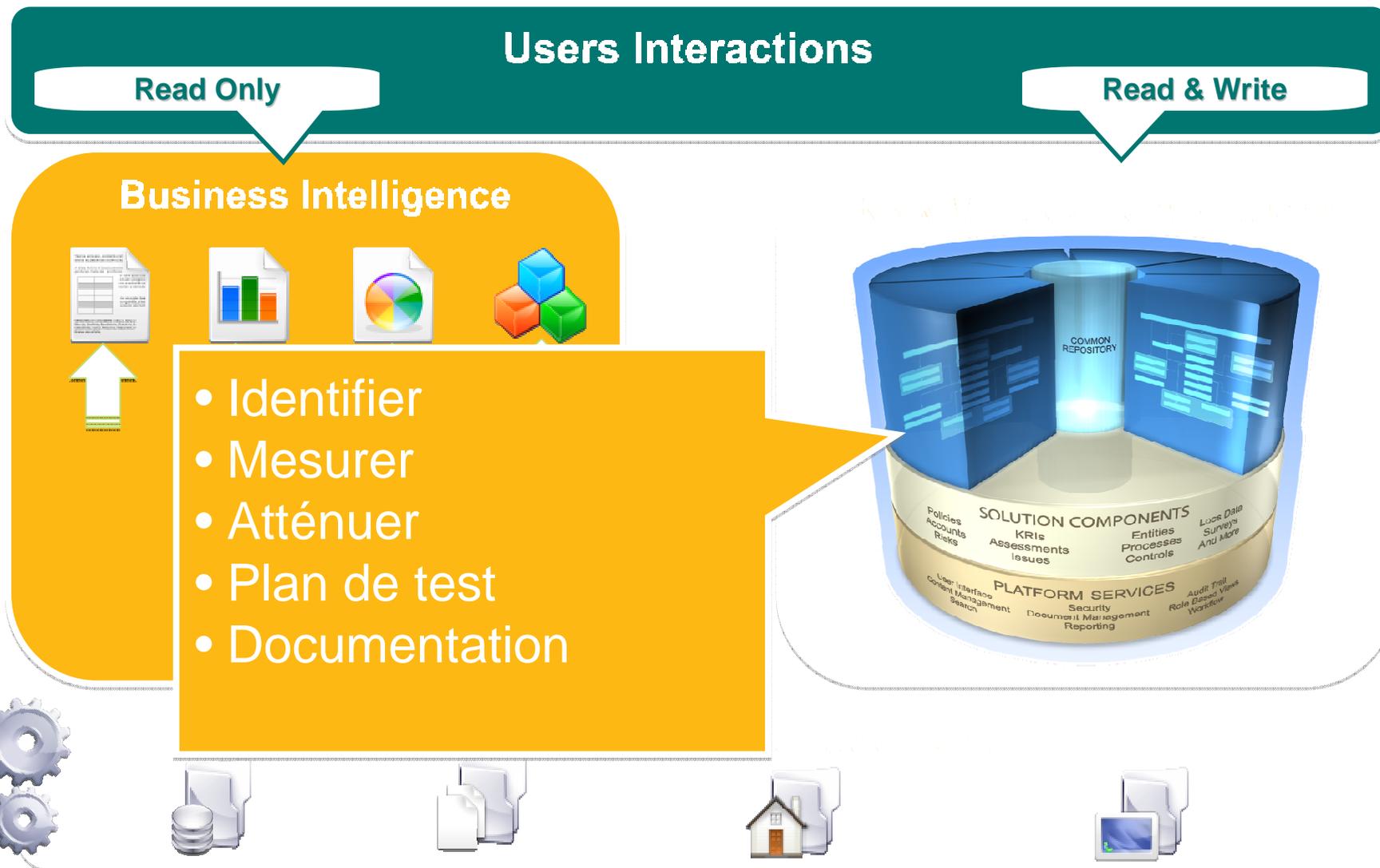


Tableau de bord du risk owner

Mes rapports	
Nom	Description
Carte d'efficacité de contrôle	La carte de contrôle indique le nombre de contrôles regroupés par processus et efficacité opérationnelle.
Tableau de bord ERM	Tableau de bord indiquant les risques clés, la carte des risques, les pertes internes, l'efficacité de contrôle de directive et le statut d'anomalie.
Anomalies par entité	Rapport interactif indiquant les anomalies par entité et par statut.
Synthèse des constats de perte	Synthèse graphique des constats de perte sur une plage de dates donnée par entité, filtrés par catégorie, avec un sous-rapport comprenant les détails de la perte.
Tendances de l'événement de perte	Affiche la tendance dans le temps du montant des pertes nettes pour une entité de gestion particulière.
Tableau de bord ORM	Tableau de bord indiquant le statut de l'évaluation des risques et des indicateurs clés de risque, ainsi que des synthèses des constats de perte et de l'exposition au risque.
Matrice de risque et de contrôle	Affiche les données de risque et de contrôle pour des entités de gestion et des processus particuliers.
Synthèse des évaluations de risques	Pour une évaluation de risques sélectionnée, le rapport affiche les détails de l'évaluation de risques et les informations pour tous les risques et contrôles associés. Un rapport approfondi affiche les problèmes et plans d'action associés aux évaluations de risque, aux risques ou aux contrôles.
Évaluation des risques par catégorie	Affiche la catégorie de risque et les informations de synthèse de l'évaluation du risque résiduel pour l'entité de gestion sélectionnée, avec la possibilité de consulter les détails des risques.
Risque/Perte	Affiche le montant cumulé des pertes et l'exposition globale à des risques résiduels

Overdue Risk Assessments			
Nom	Description	Date de début	Statut
RA-NA-CB-RCSA-002	External Fraud	15 déc. 2011	En retard
RA-NA-RB-Process-003	Processing and Ops	13 mai 2012	En retard
RA-NA-RB-Process-009	Corporate Services	2 juil. 2012	En retard
RA-NA-RB-RCSA-003	Employment Practices and Workplace Safety	15 déc. 2011	En retard

Mes évaluations de risque			
Nom	Description	Date de début	Statut
RA-NA-CB-RCSA-001	Internal Fraud and Theft	15 déc. 2011	Rejeté
RA-NA-CB-RCSA-002	External Fraud	15 déc. 2011	En retard
RA-NA-CB-RCSA-003	Employment Practices and Workplace Safety	15 déc. 2011	Non démarré
RA-NA-CB-RCSA-004	Clients Products & Business Practices	15 déc. 2011	En cours
RA-NA-CB-RCSA-005	Damage to Physical Assets	15 déc. 2011	Soumis à examen
[Autres éléments...] A afficher tout			

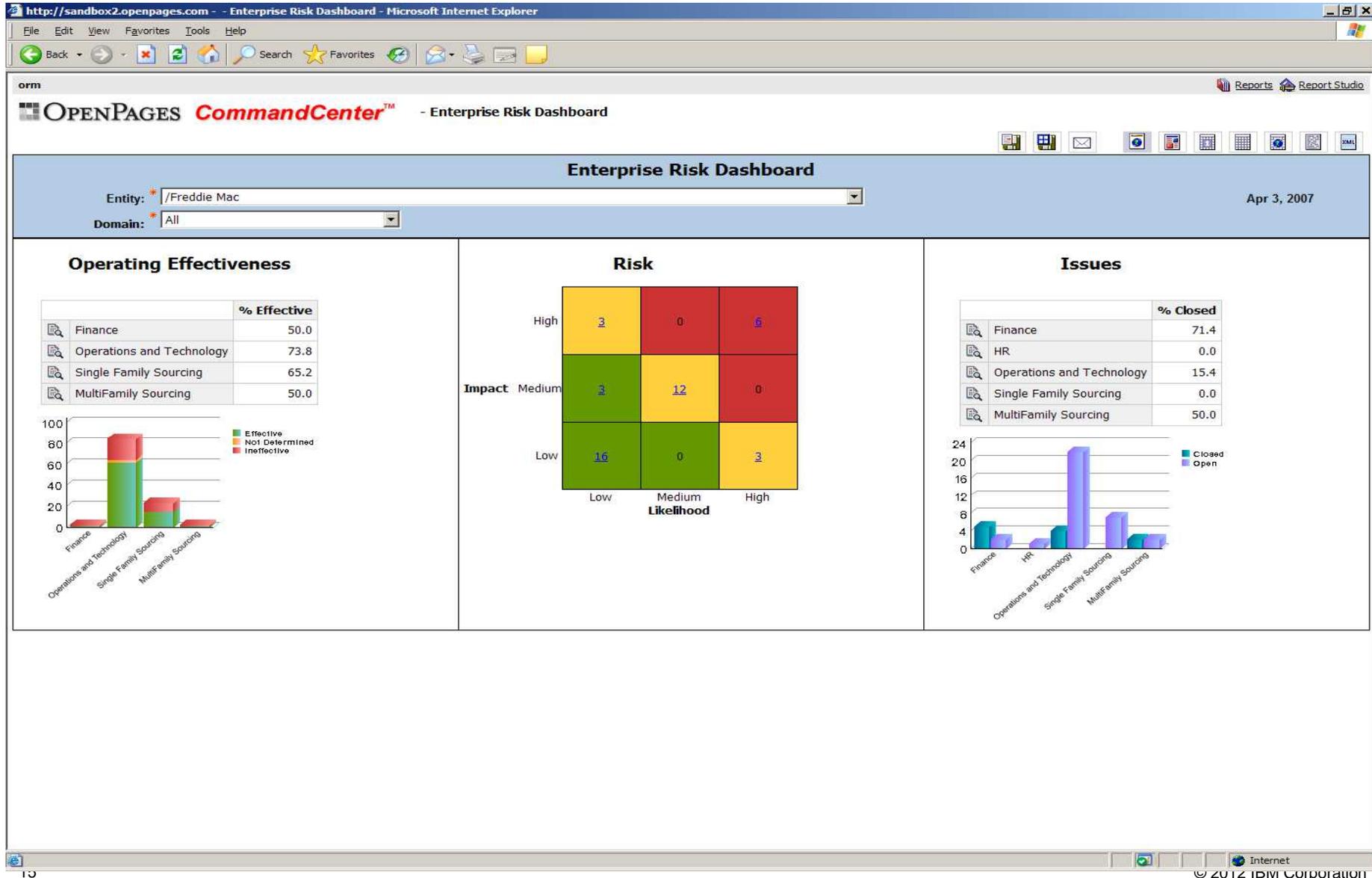
Mes problèmes ouverts				
Nom	Description	Statut d'anomalie	Cessionnaire	Type d'anomalie
ISS-S01-RSK-01-02	Missing mitigating control on contracts	Ouvert	ormanager	Activité de contrôle manquante

Violations relatives à l'indicateur clé de risque			
Nom	Description	Valeur	Statut de violation
BIGFX-KRI-Password Resets	The percentage of computer accounts that have not been reset in the past 30 days.	10,00	Rouge
KRI-0001	Breaches of Credit Limits	11,00	Rouge
KRI-0008	Money Laundering	0,15	Rouge
KRI-0010	Unauthorized transactions	0,15	Rouge
KRI-0025	Firewall Breaches	15,00	Rouge
[Autres éléments...] A afficher tout			

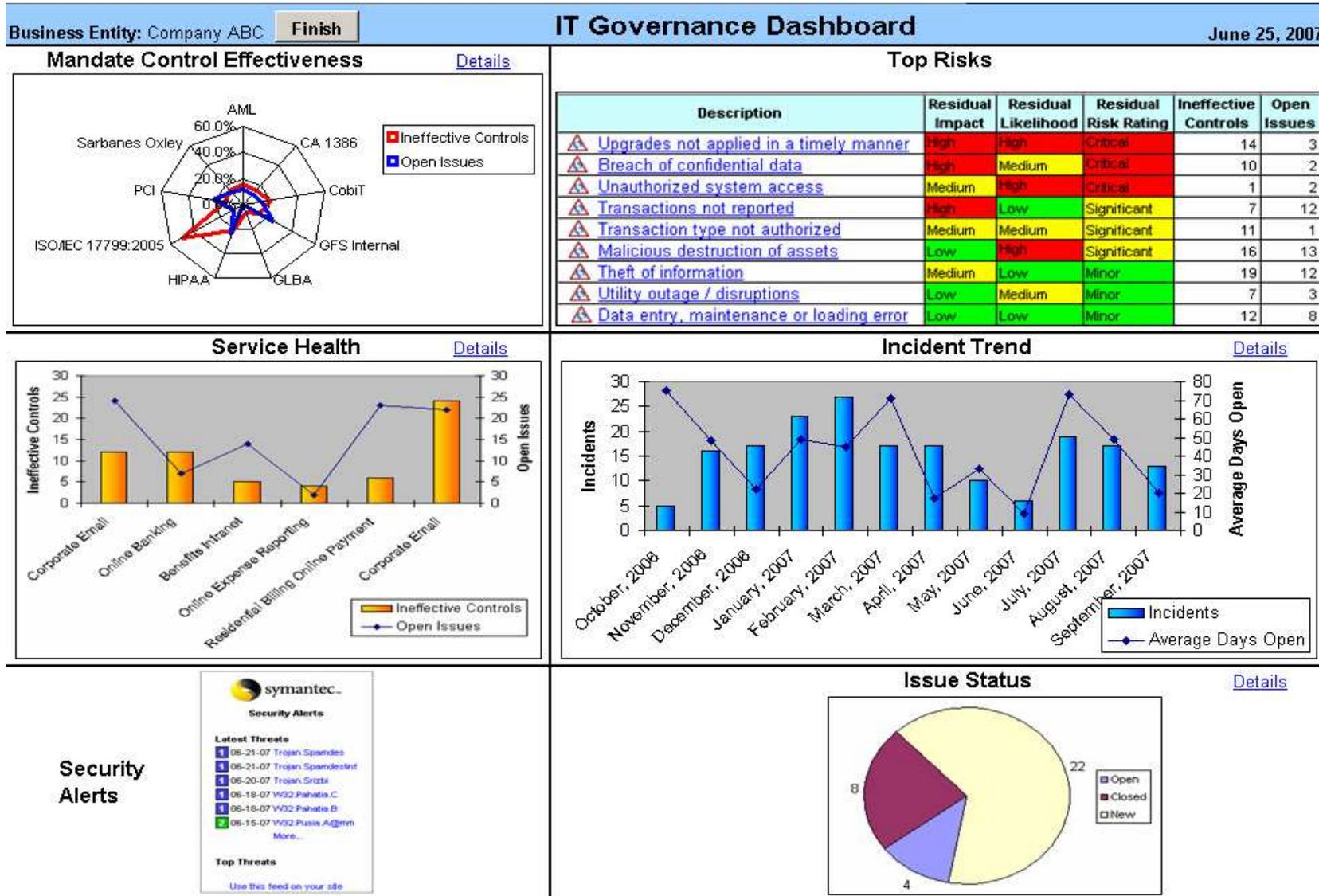
A chaque processus un ou plusieurs risques, à chaque risque un ou plusieurs contrôles

The screenshot displays the IBM Risk Management interface for a specific risk entry. At the top, the breadcrumb navigation shows the hierarchy: 'Sous-catégorie de risque: Vol et fraude' and 'Hiérarchie d'entités de gestion: Global Financial Services > North America > Commercial Banking'. The risk ID 'RSK-01' is prominently displayed. The main form is divided into several sections: 'Général' with fields for 'Nom' (RSK-01) and 'Description' (Internal Fraud and Theft); 'Descriptif supplémentaire' containing 'Overall assessment'; 'Catégorie de risque' set to 'Fraude interne' and 'Sous-catégorie de risque' set to 'Vol et fraude'; 'Domaine' with checkboxes for 'Conformité', 'Opérationnel' (checked), 'Technologie', 'Gestion financière', and 'Audit interne'; and 'Titulaire' set to 'jormmanager'. A 'Risk Response' section is visible at the bottom right with a rich text editor. A left-hand navigation pane lists various risk management activities such as 'Travaux d'automatisation', 'Historique des changements', and 'Contrôles (2)'. The top right of the form includes 'Enregistrer' and 'Annuler' buttons.

Command Center Reporting



Command Center Reporting – Gouvernance des SI

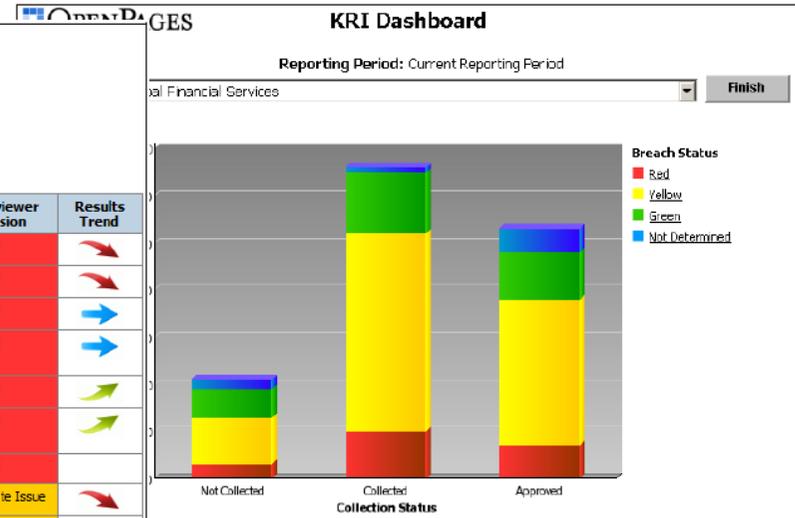


Command Center Reporting

OPENPAGES Testing Dashboard Detail

Reporting Period: Current Reporting Period
Business Entity: /Global Financial Services/Asia Pac/Finance
Process: I01: Inventory
Testing Status: All
Test Result: All

Test Plan Name: Description	Test Frequency	Last Date Performed	Last Test Result	Last Reviewer Conclusion	Results Trend
I01-RSK-01-01-Ch01-TestP019:	Daily	8-Oct-10	Not Testable	Fail	↘
TPI-CA-01-03: Review gate's lock log to note open and close times.	Quarterly	4-Sep-10	Fail	Fail	↘
I01-RSK-01-01-Ch01-TestP024:	Unknown	10-Nov-10	Fail	Fail	↔
TPI-CA-06-02: Review Vendor Management Strategic Initiative to ensure sourcing review process meets set Policies	Quarterly	19-Aug-10	Fail	Fail	↔



OPENPAGES KPI Dashboard Detail

Reporting Period: Current Reporting Period
Business Entity: /Global Financial Services/Asia Pac/Retail Banking
Breach Status: All
Collection Status: KPI Collection Status (All)

KPI Name: Description	Collection Frequency	Current Breach Status	Current Value Date	Next Value Date	Indicator Trend	KRI Value Last 12 Months
KPI-0018: Non-standard contracts	Monthly	Red	Jan 10, 2011	Feb 6, 2011	↘	
KPI-0019: Suspense Account Balances	Monthly	Red	Jan 5, 2011	Feb 11, 2011	↘	
KPI-0050: Unauthorized transactions	Monthly	Red	Jan 10, 2011	Feb 16, 2011	↘	
KPI-0043: Client Complaints	Monthly	Red	Jan 13, 2011	Feb 6, 2011	↗	
KPI-0044: Money Laundering	Monthly	Green	Jan 13, 2011	Feb 6, 2011	↗	
KPI-0046: Nostro Breaks	Monthly	Green	Jan 10, 2011	Feb 6, 2011	↗	
KPI-0047: Payment Frauds	Monthly	Green	Dec 15, 2010	Feb 11, 2011	↗	
KPI-0048: Product waivers	Monthly	Green	Dec 15, 2010	Feb 11, 2011	↗	

OPENPAGES Regulatory Applicability Matrix

Reporting Period: Current Reporting Period
Business Entity: /Global Financial Services

Category	Name	Global Financial Services							
		Global Financial Services North America	Asia Pac Retail Banking	Corporate Compliance	North America Agency Services				Retail Banking Sales
Common Practices	AICPA/ITCA Generally Accepted Privacy Principles								✓
	ECL - Good Practice Guidelines 2007		✓						
	CobIT 4.0 - Level 1		✓						
	CobIT 4.0 - Level 2	✓							
	COSO - Enterprise Risk Management - Integrated Framework	✓							
	TCO IT409 - Part 1			✓					
Federal	Julie test mandate			✓					
Healthcare and Life Science	HIPAA			✓	✓	✓		✓	
Industry Standards	NERC CIP-002-1: Critical Cyber Asset Identification					✓			
Payment Card	PCI DSS Security Scanning Procedures			✓				✓	

Total KRIs
21
66
53

9:36:48 PM

Valeur ajoutée pour le client:

- Utilisation d'un outil unique et transversal
- Meilleure efficacité pour un coût de fonctionnement moindre
- Vision plus complète des risques et de leur interdépendance
- Un management des risques dynamique et continu, à l'opposé des « mises à jours » annuelles
- Un outil intégré allant de l'évaluation des risques jusqu'au management des missions d'audit
- Un véritable outil de gestion des risques doté d'une interface BI répondant à tous les acteurs de ce processus