

iCo-op Basel II Risk Manager dành cho các ngân hàng và tổ chức tài chính là một giải pháp phần mềm gồm những công cụ về IT nhằm giúp các tổ chức này tuân thủ những quy định pháp lý theo Hiệp Ước Basel II. Ngày nay, thị trường tài chính và đầu tư ngày càng biến động, và tần số xảy ra các cuộc khủng hoảng tài chính ngày một gia tăng. Gần đây nhất là cuộc khủng hoảng ở một số thị trường tài chính châu Á năm 1997, và cuộc khủng hoảng thế chấp dưới chuẩn bắt nguồn từ Mỹ năm 2007. iCo-op Basel II Risk Manager giúp các ngân hàng và tổ chức tài chính xử lý những vấn đề phát sinh từ rủi ro và biến động. Giải pháp này giúp tiến hành khung quản lý rủi ro theo Basel II (bao gồm các chính sách về rủi ro, cấu trúc công ty, phương pháp đo đạc và quản lý rủi ro, các số liệu và tầng công nghệ), nhằm củng cố quá trình quản lý rủi ro và tuân theo các yêu cầu về pháp lý và tính minh bạch.

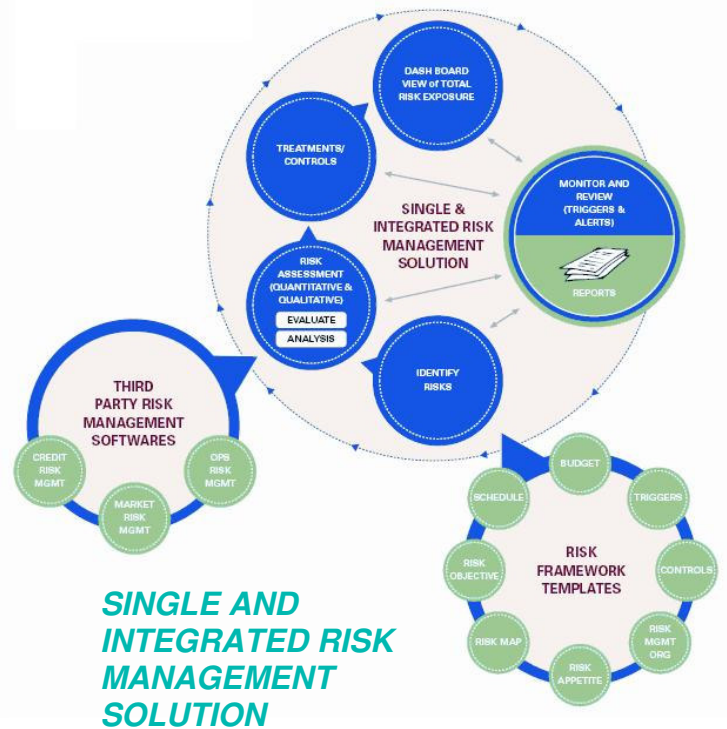
## ♦ Mô tả sản phẩm:

iCo-op iVurisk hướng tới những thách thức mà các ngân hàng và tổ chức tài chính phải đối mặt trong việc tuân theo những yêu cầu pháp lý của Basel II và những phương thức tối ưu trong quản lý rủi ro. Nó cho phép nhà quản lý kịp thời kiểm chế rủi ro, đồng thời vẫn bảo đảm được tính độc lập, khách quan của chức năng quản lý rủi ro ấy.

iCo-op iVurisk thực hành cách tiếp cận từng bước một trong khi tiến hành ba "trụ cột" theo khuôn khổ của Basel II. Nó thực thi các biện pháp tối ưu dựa trên những mô hình thống kê và tài chính để xác định mức vốn dự trữ bắt buộc (Capital Adequacy Requirement). iVurisk cung cấp phương thức thực thi từng bước theo yêu cầu của Basel II:

- Cách tiếp cận dựa vào chỉ số cơ bản;
- Cách tiếp cận đã được chuẩn hoá;
- Cách tiếp cận sử dụng phương pháp đo đạc cao cấp.

iCo-op iVurisk cung cấp mô hình luồng công việc (workflow) qua mạng nhằm quản lý rủi ro một cách kỷ luật và có hệ thống. Mỗi nhiệm vụ được giao cho một chủ thể nhất định để quá trình theo dõi và rà soát được gắn vào luồng công việc. Các sự cố (trong trường hợp lỗi hay gần lỗi) được ghi lại đầy đủ, hình thành nên số liệu lịch sử. Thông báo qua email sẽ tự động được kích hoạt trong trường hợp cần thiết, ví dụ mỗi khi giao nhiệm vụ, rà soát lại, báo cáo sự cố, thay đổi nội dung hay hạn cuối cùng.



## SINGLE AND INTEGRATED RISK MANAGEMENT SOLUTION

### Incident Report

**Incident Report Information**

Objective: Incident Management  
 Report Area: Trade Relations - By Purchase & Sales  
 Risk: Marketing - Poor channel effectiveness  
 Risk Source: 200404  
 Risk Category: Reputation

**Incident Report Details**

Event Type: User Error  
 Date Reported: 26/01/2004  
 Reported by: [Name]  
 Active Task: [List of tasks]  
 Cost Impact: [Table with columns for Cost, Impact, etc.]

**Report Title:** Denial-of-Service Attack Report  
**Date:** 26 August 2004  
**Reported By:** Ho Yew [Name]  
**Description:**  
 A Denial-of-Service attack on our bank's online banking system was carried at 12 noon on 26 August 2004.

1. A 'denial-of-service' attack is characterized by an explicit attempt by attackers to prevent legitimate users of a service from using that service. Examples include:

- attempts to "flood" a network, thereby preventing legitimate network traffic;
- attempts to disrupt connections between two machines, thereby preventing access to a service;
- attempts to prevent a particular individual from accessing a service;
- attempts to disrupt service to a specific system or person.

Not all service outages, even those that result from malicious activity, are necessarily denial-of-service attacks. Other types of attack may include denial of service as a component, but the denial of service may be part of...

### Risk Dash Board

Objective Dash Board -> Risk Dash Board

#### Detailed Risk

**Risk: the spread of SARS**

Budget Approved(\$):	500,000.00	
Budget Required(\$):	480,000.00	
Requested Budget(\$):	480,000.00	Review Status:
Allocated Budget(\$):	480,000.00	Total Expenditure(\$):

Allocate Budget

Description: N/A

Risk	Trigger Level	Target Level	Controlled Frequency	Controlled Impact	Absolute Risk	Control Risk
Strategic IT Plan	\$300,000	\$200,000	3	\$100,000	◆	◆
Business IT Alignment	\$400,000	\$350,000	2	\$230,000	◆	◆
Enterprise Information Architecture Roadmap	\$300,000	\$200,000	4	\$120,000	◆	◆
Maintenance of Future Trends and Identifications	\$600,000	\$400,000	5	\$100,000	◆	◆
Identify Automated Solutions	\$300,000	\$300,000	5	\$250,000	◆	◆
Acquire and Monitor Application	\$400,000	\$240,000	4	\$150,000	◆	◆
Service Level Management Framework	\$300,000	\$250,000	2	\$200,000	◆	◆
IT Resources Availability	\$500,000	\$240,000	3	\$150,000	◆	◆

**Financial Impact(\$)**

>3.0E7  
>2.0E7 - 3.0E7  
>1.0E7 - 2.0E7  
>5000000.0 - 1.0E7  
>1.0 - 5000000.0

12	13	14	15	16
10	14	19	22	23
6	9	15	17	20
3	5	8	13	16
1	2	4	7	11

>1.0 - 3.0   >3.0 - 6.0   >6.0 - 9.0   >9.0 - 12.0

Expected Frequency

Risk	Trigger Level	Target Level	Controlled Frequency	Controlled Impact	Absolute Risk	Control Risk	Review Date
Strategic IT Plan	\$300,000	\$200,000	3	\$100,000	◆	◆	5/20/2006
Business IT Alignment	\$400,000	\$350,000	2	\$230,000	◆	◆	3/18/2007
Enterprise Information Architecture Roadmap	\$300,000	\$200,000	4	\$120,000	◆	◆	6/12/2007
Maintenance of Future Trends and Identifications	\$600,000	\$400,000	5	\$100,000	◆	◆	2/17/2007
Identify Automated Solutions	\$300,000	\$300,000	5	\$250,000	◆	◆	3/17/2007
Acquire and Monitor Application	\$400,000	\$240,000	4	\$150,000	◆	◆	19/21/2006
Service Level Management Framework	\$300,000	\$250,000	2	\$200,000	◆	◆	6/12/2007
IT Resources Availability	\$500,000	\$240,000	3	\$150,000	◆	◆	4/13/2007

iCo-op iVurisk cung cấp những **báo cáo** trực tuyến **dạng bảng**, nhằm tóm tắt tất cả những mặt có thể gặp rủi ro của công ty, và lần theo phương thức mà các kế hoạch hành động hợp lý đã liên tục làm giảm nhẹ rủi ro. Mỗi rủi ro lại có thể được phân tích mở rộng xuống để cung cấp thêm thông tin chi tiết.

## Risk Dashboard

iCo-op iVurisk sử dụng những phương thức tối ưu trong cơ sở hạ tầng dữ liệu và công nghệ:

- Sự tuân theo LDAP và dựa vào mạng cho phép phần mềm tích hợp dễ dàng với hạ tầng công nghệ thông tin sẵn có.
- Khuôn khổ phần mềm Struts II (Spring) hỗ trợ sự nhân lên và mở rộng.
- Cách lập trình byte-kép (double-byte) để hỗ trợ giao diện sử dụng đa ngôn ngữ (tiếng Anh, tiếng Malay / Indonesia, Tàu, v.v..)
- Việc quản lý và vấn đề an ninh

## ◆ Yêu cầu hệ thống

### ▪ Yêu cầu về máy chủ:

- ✓ Nền J2EE
- ✓ Hệ điều hành: Window 2003 Server, Sun Solaris hoặc
- ✓ Máy chủ chạy các ứng dụng: BEA WebLogic hoặc IBM
- ✓ Quản lý dữ liệu: MS SQL, Oracle hoặc IBM DB2

### ▪ Yêu cầu về workstation:

- ✓ Trình duyệt: IE5.5 hoặc cao hơn

## ĐẶC ĐIỂM CHÍNH

### Giải pháp cho doanh nghiệp dựa vào mạng

- ✓ Giải pháp tích hợp dựa vào mạng nhằm hỗ trợ quá trình quản lý rủi ro toàn diện trong công ty
- ✓ Quan sát được trực tuyến và đáng tin cậy
- ✓ Dùng trực giác cao, giao diện thân thiện với người sử dụng.

### Nét đặc trưng của Basel II

- ✓ Hỗ trợ 3 "trụ cột" theo khuôn khổ của Basel II:
  - Các yêu cầu về vốn dự trữ bắt buộc tối thiểu:
    - Cách tiếp cận dựa vào chỉ số cơ bản;
    - Cách tiếp cận đã được chuẩn hoá;
    - Cách tiếp cận sử dụng phương pháp đo đạc cao cấp.
  - Quá trình theo dõi, rà soát lại
  - Những yêu cầu theo chuẩn trên thị trường
- ✓ Khuôn khổ của Basel II:
  - Chính sách
  - Cấu trúc công ty
  - Phương pháp:
    - Đo đạc rủi ro (rủi ro tín dụng, thị trường và tác nghiệp)
    - Quá trình kiểm soát rủi ro
    - Các yêu cầu về công việc báo cáo và tính minh bạch
  - Hạ tầng về dữ liệu và công nghệ

### Cấu trúc của công ty

- ✓ Hỗ trợ việc định nghĩa rõ ràng cấu trúc công ty nhìn từ góc độ quản lý rủi ro
- ✓ Cho phép định dạng một cấu trúc bảng biểu trong công ty (theo chế độ thứ bậc và/hoặc theo ma trận) nhằm xác định dòng công việc, cấp bậc, quyền truy cập và vấn đề an ninh.

### Mô hình định dạng

- ✓ Các mô hình định dạng cho phép công ty xây dựng khuôn khổ riêng của mình nhằm nhận dạng, đánh giá, kiểm chế, xử lý và quản lý rủi ro.
- ✓ Hỗ trợ việc đánh giá rủi ro cả về định lượng và định tính
- ✓ Cho phép các công ty định nghĩa mức độ ham rủi ro của mình cả định lượng và định tính

### Dòng công việc

- ✓ Cung cấp dòng công việc nhằm hỗ trợ việc quản lý rủi ro một cách kỷ luật và có hệ thống
- ✓ Giúp giao nhiệm vụ hạn chế rủi ro cho từng chủ thể nhất định
- ✓ Cho phép phân cấp về tầm quan trọng cho từng nhiệm vụ
- ✓ Cung cấp những bản thăm dò để xác định mức độ rủi ro

### Thông báo về rủi ro

- ✓ Cung cấp email thông báo tự động (hoặc thông qua tin nhắn SMS) kích hoạt bằng mức độ rủi ro, giao nhiệm vụ, rà soát lại, báo cáo sự cố, thay đổi nội dung và hạn cuối.

### Báo cáo về rủi ro dạng bảng

- ✓ Cho phép người dùng lựa chọn và sàng lọc các giao diện dạng bảng
- ✓ Mỗi rủi ro có thể được phân tích mở rộng thêm xuống nhằm cung cấp thông tin chi tiết hơn

### Báo cáo

- ✓ Cung cấp những báo cáo về rủi ro ghi thành bảng, theo dạng thống kê hoặc minh hoạ bằng đồ thị, có thể được lưu trữ trong MS Word hoặc dạng file pdf.
- ✓ Cho phép gắn kèm tài liệu cho mỗi báo cáo sự cố

### Sự quản lý và an ninh

- ✓ Cung cấp ID cho quyền truy cập theo nhóm và từng cá nhân
- ✓ Hỗ trợ việc mã hoá dữ liệu SSL nhằm đảm bảo liên lạc an toàn trong môi trường nội bộ và cả hướng ngoại.
- ✓ Cung cấp dấu vết để kiểm toán tất cả các hoạt động quản lý rủi ro.

### Khả năng nhân rộng

- ✓ Được thiết kế và phát triển dựa vào khuôn khổ J2EE thiết thực, theo từng module và có khả năng nhân rộng, tạo điều kiện thuận lợi cho việc tích hợp và triển khai.
- ✓ Sự tuân theo LDAP cho phép phần mềm tương thích dễ dàng với hạ tầng công nghệ thông tin sẵn có
- ✓ Khuôn khổ phần mềm Struts II (Spring) giúp cho sự nhân lên và mở rộng.
- ✓ Cách lập trình byte-kép (double-byte) để hỗ trợ đa ngôn ngữ.

Contents are subjected to change without prior notice. All trademarks, trade names, service names, and logos, referenced in this brochure belong to their respective companies.

## Sơ lược về iCo-op.net

iCo-op.net cung cấp những sản phẩm, giải pháp phần mềm để Điều hành, Quản lý rủi ro và Tuân thủ chuẩn quy định (GRC), hướng tới những yêu cầu quản lý rủi ro bắt buộc theo Hiệp Ước Basel II và SOX, và yêu cầu chống rửa tiền tại các ngân hàng, tổ chức tài chính, các chính phủ và những công ty lớn.