## Risk assessment of a commercial bank

*Evaluación de riesgos de un banco comercial*

Nela-officer

Date: 02/07/2025 *Fecha: 07/02/2025*

### **Operational environment:**

* The bank is in a coastal area with low crime rates.
* Many people and systems handle the bank's data—100 on-premises employees and 20 remote employees.
* The customer base of the bank includes 2,000 individual accounts and 200 commercial accounts.
* The bank's services are marketed by a professional sports team and ten local businesses in the community.
* There are strict financial regulations that require the bank to secure their data and funds, like having enough cash available each day to meet Federal Reserve requirements.

### ***Ambiente Operacional:***

* *El banco está ubicado en una zona costera con bajos índices de criminalidad.*
* *Muchas personas y sistemas manejan los datos del banco: 100 empleados locales y 20 empleados remotos.*
* *La base de clientes del banco incluye 2000 cuentas individuales y 200 cuentas comerciales.*
* *Los servicios del banco son comercializados por un equipo deportivo profesional y diez empresas locales de la comunidad.*
* *Existen estrictas regulaciones financieras que exigen que el banco proteja sus datos y fondos, como tener suficiente efectivo disponible cada día para cumplir con los requisitos de la Reserva Federal.*

## Risk register

*Registro de Riesgos*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Asset** | **Risk(s)** | **Description** | **Likelihood** | **Severity** | **Priority** |
| Funds | Business email compromise | *An employee is tricked into sharing confidential information.* | 2 | 2 | 4 |
| Compromised user database | *Customer data is poorly encrypted.* | 2 | 3 | 6 |
| Financial records leak | *A database server of backed up data is publicly accessible.* | 3 | 3 | 9 |
| Theft | *The bank's safe is left unlocked.* | 1 | 3 | 3 |
| Supply chain disruption | *Delivery delays due to natural disasters.* | 1 | 2 | 2 |
| Notes | *The bank must cover financial regulations and guarantee its reputation by mitigating as much as possible the risk described.* | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Activo** | **Riesgo** | **Descripción** | **Probabilidad** | **Gravedad** | **Prioridad** |
| Fondos | Compromiso de correo electrónico empresarial | Un empleado es engañado para que comparta información confidencial. | 2 | 2 | 4 |
| Base de datos de usuarios comprometida | *Los datos de los clientes están mal encriptados.* | 2 | 3 | 6 |
| Fuga de registros financieros | *Un servidor de base de datos de datos respaldados es de acceso público.* | 3 | 3 | 9 |
| Robo | *La caja fuerte del banco se deja abierta.* | 1 | 3 | 3 |
| Interrupción de la cadena de suministro | *Interrupción de la cadena de suministro* | 1 | 2 | 2 |
| Notas | El banco debe cubrir las regulaciones financieras y garantizar su reputación mitigando al máximo el riesgo descrito. | | | | |

* **Asset:** The asset at risk of being harmed, damaged, or stolen.
* **Risk(s):** A potential risk to the organization's information systems and data.
* **Description:** A vulnerability that might lead to a security incident.
* **Likelihood:** Score from 1-3 of the chances of vulnerability being exploited. A 1 means there's a low likelihood, a 2 means there's a moderate likelihood, and a 3 means there's a high likelihood.
* **Severity:** Score from 1-3 of the potential damage the threat would cause to the business. A 1 means a low severity impact, a 2 is a moderate severity impact, and a 3 is a high severity impact.
* **Priority:** How quickly should a risk be addressed to avoid potential incidents? Use the following formula to calculate the overall score: **Likelihood x Impact Severity = Risk**
* ***Activo****: activo que corre el riesgo de sufrir daños, ser dañado o robado.*
* ***Riesgo(s):*** *riesgo potencial para los sistemas de información y los datos de la organización.*
* ***Descripción:*** *vulnerabilidad que podría provocar un incidente de seguridad.*
* ***Probabilidad:*** *puntuación de 1 a 3 de las posibilidades de que se explote la vulnerabilidad.* 
  + *1 significa que hay una probabilidad baja,*
  + *2 significa que hay una probabilidad moderada*
  + *3 significa que hay una probabilidad alta.*
* ***Gravedad:*** *puntuación de 1 a 3 del daño potencial que la amenaza causaría a la empresa.* 
  + *1 significa un impacto de gravedad baja,*
  + *2 significa un impacto de gravedad moderada*
  + *3 significa un impacto de gravedad alta.*
* ***Prioridad:*** *con qué rapidez se debe abordar un riesgo para evitar el posible incidente. Utilice la siguiente fórmula para calcular la puntuación general: probabilidad x gravedad del impacto = riesgo*

## Sample risk matrix

Matriz de Riesgo

**Severity**

**Likelihood**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Low  1 | Moderate  2 | Catastrophic  3 |
| Certain  3 | 3 | 6 | 9 |
| Likely  2 | 2 | 4 | 6 |
| Rare  1 | 1 | 2 | 3 |

***Gravedad***

***Probabilidad***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | *Baja*  *1* | *Moderada*  *2* | *Alta*  *3* |
| *Cierto*  *3* | *3* | *6* | *9* |
| *Probable*  *2* | *2* | *4* | *6* |
| *Raro*  *1* | *1* | *2* | *3* |